



**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
30. 6. 2023**

•SDD Banka

Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka, d.d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
GIIN: 66SI1E.99999.SL.705
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Varen elektronski predal: sid@vep.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00
Facebook: www.facebook.com/sid.bank/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljan/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

KAZALO

1	UVOD	5
2	IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH	6
3	RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	7
	3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.....	7
	3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	9
4	RAZKRITJA O KAPITALU	10
	4.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	10
	4.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih	12
5	RAZKRITJE PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV.....	13
	5.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika.....	13
	5.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika.....	14
6	RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	15
	6.1 Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	15
	6.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	15
	6.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	16
7	RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV.....	17
	7.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	17
	7.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1.....	19
	7.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja	20
8	RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI.....	24
	8.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	24
	8.2 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti.....	26
	8.3 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	26
	8.4 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve	27
	8.5 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	28
	8.6 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja.....	29
	8.7 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	29
	8.8 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.....	30
	8.9 Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	31
9	RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA.....	32
	9.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	32

10	RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA	33
10.1	Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM.....	33
10.2	Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop	34
11	RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	35
11.1	Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu	35
11.2	Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	35
11.3	Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja.....	35
11.4	Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR.....	36
12	RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRETNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI	37
12.1	Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige	37
13	RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE	38
14	RAZKRITJE OKOLJSKIH, SOCIALNIH IN UPRAVLJAVSKIH TVEGANJ	39
14.1	Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju.....	39
14.2	Kvalitativne informacije o socialnem tveganju.....	45
14.3	Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju	49
14.4	Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti	50
14.5	Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem.....	53
14.6	Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij	54
14.7	Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja	55
14.8	Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852	57
15	POGOSTOST IN OBVEZNOST POROČANJA V SKLADU S CRR	58
16	SEZNAM PREDLOG IZ IZVEDBENE UREDBE KOMISIJE (EU) 2021/637	66
	SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV	69

1 UVOD

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov so pripravljena v skladu z določbami dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami Uredbe CRR ter Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba 2021/637).

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPB), kar pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. V skladu s tem je banka zavezana pogostosti in obsegu razkritij v skladu s členom 433(a) CRR.

Razkritja so pripravljena na posamični podlagi za SID banko, d.d., Ljubljana, saj banka ni zavezana izpolnjevanju bonitetnih zahtev po CRR na konsolidirani podlagi.

Banka zahtevane podatke in informacije razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo 2021/637. Banka v skladu s členom 432 CRR ne razkriva določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi, ki za SID banko niso relevantne. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih nadzorni inštituciji.

Podroben pregled obveznosti in pogostosti poročanja razkritij v skladu s CRR, pomembnost posameznih razkritij za SID banko in mesto objave posameznega razkritja, so razvidni iz seznama v poglavju 15. Seznam predpisanih razkritij iz Izvedbene uredbe 2021/637, z navedbo ali je obrazec relevanten za SID banko, je prikazan v poglavju 16.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 6. 2023 niso revidirani.

Vsa razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke (www.sid.si).

2 IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH

V skladu s členom 431(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) uprava, ki jo predstavljata

Borut Jamnik, predsednik uprave, in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave

s podpisom te izjave potrjuje, da ima SID banka vzpostavljene ustrezne formalne politike in notranje postopke, sisteme ter kontrole, s katerimi se zagotavlja ustreznost podatkov v razkritjih.

Ljubljana, 12. 9. 2023

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana


mag. Stanka Šarc Majdič
članica


Borut Jamnik
predsednik

3 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	454.645	450.464	441.040	440.770	439.940
2	Temeljni kapital	454.645	450.464	441.040	440.770	439.940
3	Skupni kapital	454.645	450.464	441.040	440.770	439.940
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.660.980	1.686.125	1.735.801	1.683.297	1.642.665
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%	26,78%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU-7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%	2,25%
EU-7b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%	1,27%
EU-7c	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%	1,69%
EU-7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,25%	10,25%	10,25%	10,25%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali systemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,05%	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%
EU-9a	Blažilnik systemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne systemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Blažilnik za druge systemsko pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,80%	2,78%	2,77%	2,77%	2,76%
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,05%	13,03%	13,02%	13,02%	13,01%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	17,12%	16,47%	15,16%	15,93%	16,53%

		a	b	c	d	e
		30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2022
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.834.926	3.037.976	3.010.264	2.973.693	2.946.465
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,04%	14,83%	14,65%	14,82%	14,93%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU-14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU-14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	Količnik likvidnostnega kritja (LCR)					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	446.755	575.078	400.309	440.702	374.954
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	25.274	33.463	27.723	18.104	20.498
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	8.612	33.262	5.661	25.886	16.286
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	16.662	8.366	22.062	3.017	4.211
17	LCR (%)	2.681%	6.874%	1.814%	14.606%	8.904%
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.457.004	2.490.135	2.356.416	2.563.441	2.530.476
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.581.984	1.587.275	1.625.973	1.655.539	1.672.430
20	NSFR (%)	155,31%	156,88%	144,92%	154,84%	151,31%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 6. 2023 znaša 27,37 odstotka (31. 3. 2023: 26,72 odstotka). Višji količnik v primerjavi z 31. 3. 2023 je predvsem posledica povečanja razpoložljivega kapitala banke. Na dan 30. 6. 2023 se je namreč v izračunu CET1, ter posledično skupnem kapitalu banke, upošteval zadržani dobiček leta 2022 v višini 3.919 tisoč EUR, ki je bil po potrditvi na skupščini banke razporejen med druge rezerve. Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,05 odstotka, mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50 odstotka. Skupna

kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 30. 6. 2023 znaša 14,55 odstotka in je še vedno precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda znaša 16,04 odstotka (31. 3. 2023: 14,83 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke). Količnik likvidnostnega kritja (LCR) znaša 2.681 odstotkov (31. 3. 2023: 6.874 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v točki 7.2). Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) znaša 155,31 odstotka (31. 3. 2023: 156,88 odstotka).

3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 6. 2023	31. 3. 2023	30. 6. 2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.565.597	1.587.578	125.248
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.565.597	1.587.578	125.248
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	21.527	24.691	1.722
EU-8b	Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	17.707	20.584	1.417
9	Od tega drugo CCR	3.820	4.107	306
23	Operativno tveganje	73.856	73.856	5.909
EU-23a	Od tega po enostavnem pristopu	73.856	73.856	5.909
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	29.549	29.835	2.364
29	Skupaj (1+6+23)	1.660.980	1.686.125	132.878

4 RAZKRITJA O KAPITALU

4.1 Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)

		(a)	(b)
		Stanje 30. 6. 2023	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
	Od tega instrument vrste 1	301.139	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 1, 2
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	156.658	EU CC2: Lastniški kapital, vrstici 3, 5
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	457.797	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(524)	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(1.029)	EU CC2: Sredstva, vrstica 7
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(1.324)	EU CC2: Lastniški kapital, vrstica 6
27a	Druge regulativne prilagoditve	(274)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(3.151)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	454.645	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	454.645	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	454.645	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.660.980	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	27,37%	
62	Temeljni kapital	27,37%	
63	Skupni kapital	27,37%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,57%	
65	Od tega zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	Od tega zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,05%	
67	Od tega zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,00%	
EU-67a	Od tega zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	0,25%	
EU-67b	Od tega dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	1,27%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	17,12%	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	14.917	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	11.820	

Kapital SID banke je sestavljen le iz postavk najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

SID banka je v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti na dan 30. 6. 2023 upoštevala še nerazporejen zadržani dobiček leta 2022 v višini 3.919 tisoč EUR, ki je bil po potrditvi na skupščini banke razporejen med druge rezerve.

Med regulativnimi prilagoditvami kapitala je v višini 1.029 tisoč EUR prikazan odbitek iz naslova neopredmetenih sredstev, odbitek za odhodke oblikovanih oslabitev in rezervacij v tekočem letu v višini 274 tisoč EUR, odbitek v višini 524 tisoč EUR pa se nanaša na dodatno prilagoditev vrednosti sredstev in obveznosti, izkazanih po pošteni vrednosti, zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju.

Banka izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke po standardiziranem pristopu. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se

uteži tveganja za določene kategorije izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke, kot imenovane ECA, kakor je določeno v 137. členu CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje banka uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kakor je navedeno v 384. členu CRR.

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V sklopu tržnega tveganja banka izračunava le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v 351. členu CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev iz tega naslova.

4.2 Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v računovodskih izkazih

(člen 437(a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR)

		a	c
		Bilanca stanja iz računovodskih izkazov	Sklic
		30. 6. 2023	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	318.082	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	45.226	
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	456.456	
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.788.766	
5	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.532	
6	Opredmetena osnovna sredstva	3.738	
7	Neopredmetena sredstva	1.029	EU CC1: vrstica 8
8	Druga sredstva	13.131	
9	Sredstva skupaj	2.631.961	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v računovodskih izkazih			
1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.148.197	
2	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	17.064	
3	Rezervacije	2.262	
4	Druge obveznosti	1.956	
5	Obveznosti skupaj	2.169.480	
Lastniški kapital			
1	Kapital	300.000	EU CC1: vrstica 1
2	Vplačani presežek kapitala	1.139	EU CC1: vrstica 1
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(36.503)	EU CC1: vrstica 3
4	Zadržani dobiček	0	
5	Druge rezerve	193.161	EU CC1: vrstica 3
6	(-) Lastne delnice	(1.324)	EU CC1: vrstica 16
7	Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom banke	6.009	
8	Lastniški kapital skupaj	462.481	

SID banka je zavezana k izpolnjevanju regulatornih zahtev na posamični podlagi, zato se podatki v zgornji predlogi nanašajo na posamični izkaz

finančnega položaja SID banke na dan 30. 6. 2023, ki predstavlja tudi računovodski izkaz za regulativne namene.

5 RAZKRITJE PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV

5.1 Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

(člen 440(a) Uredbe CRR)

	a	f	g	j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu		Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Skupaj			
Razčlenitev po državah:							
Slovenija	1.208.066	1.208.066	97.871	97.871	1.223.390	86,62%	0,00%
Luksemburg	29.792	29.792	3.204	3.204	40.050	2,84%	0,50%
Belorusija	22.866	22.866	2.744	2.744	34.299	2,43%	0,00%
Nizozemska	18.831	18.831	1.614	1.614	20.180	1,43%	1,00%
Francija	16.097	16.097	1.288	1.288	16.097	1,14%	0,50%
Druge države*	14.917	14.917	1.193	1.193	14.917	1,06%	0,00%
Ukrajina	11.730	11.730	1.408	1.408	17.596	1,25%	0,00%
Nemčija	11.404	11.404	912	912	11.404	0,81%	0,75%
Gana	10.272	10.272	1.233	1.233	15.408	1,09%	0,00%
Italija	5.564	5.564	445	445	5.564	0,39%	0,00%
Češka republika	5.353	5.353	428	428	5.353	0,38%	2,50%
Belgija	2.972	2.972	238	238	2.972	0,21%	0,00%
Ruanda	2.364	2.364	189	189	2.364	0,17%	0,00%
Republika Kosovo	1.792	1.792	143	143	1.792	0,13%	0,00%
Srbija	807	807	65	65	807	0,06%	0,00%
Združene države	65	65	5	5	65	0,00%	0,00%
Združeno kraljestvo	47	47	4	4	47	0,00%	1,00%
Irska	41	41	3	3	41	0,00%	0,50%
Švica	3	3	0	0	3	0,00%	0,00%
Skupaj	1.362.981	1.362.981	112.988	112.988	1.412.347	100,00%	

* izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij

V predlogi so prikazane izpostavljenosti do posameznih držav, v katerih ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti za namen izračuna banki lastnega proticikličnega blažilnika. Ustrezne kreditne izpostavljenosti vključujejo vse kategorije izpostavljenosti iz 112. člena CRR razen

kategorij izpostavljenosti iz točk (a) do (f) navedenega člena.

SID banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop ter nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, in izpostavljenosti v listinjenju.

5.2 Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(b) Uredbe CRR)

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.660.980
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,0497%
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	826

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika na dan 30. 6. 2023 znaša 0,0497 odstotka in se izračuna kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnega

blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti banke, ki so prikazane v točki 5.1.

6 RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

6.1 Predloga EU LR1 – LRSum: povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

(člen 451(1)(b) Uredbe CRR)

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na računovodske izkaze	2.631.961
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	13.567
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	192.276
12	Druge prilagoditve	(2.878)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.834.926

6.2 Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

(člen 451(1)(a), (b) in (c) ter člen 451(2) in (3) Uredbe CRR)

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		30. 6. 2023	31. 12. 2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.626.429	2.796.293
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(2.878)	(2.902)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.623.552	2.793.391
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	19.098	10.395
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	19.098	10.395
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	279.046	279.366
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(86.771)	(72.888)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	192.276	206.478
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	454.645	441.040
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.834.926	3.010.264
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,04%	14,65 %
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	16,04%	14,65 %
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	16,04%	14,65 %
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00 %
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00 %
EU-26b	Od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00%	0,00 %
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00 %
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00 %

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 6. 2023 znaša 16,04 odstotka in se je zaradi zmanjšanja mere skupne izpostavljenosti v primerjavi s količnikom na dan 31. 12. 2022 povečal za 1,39 odstotne točke.

SID banka nima sklenjenih nobenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), zato v

predlogi niso prikazane vrstice, ki se nanašajo na aritmetične sredine, saj je mera skupne izpostavljenosti nespremenjena.

Pri izračunu mere skupne izpostavljenosti in posledično izračunu količnika finančnega vzvoda banka upošteva vse izpostavljenosti v skladu s CRR.

6.3 Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

(člen 451(1)(b) Uredbe CRR)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.626.429
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.626.429
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	820.603
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	154.460
EU-7	Institucije	419.902
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.107.179
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	59.442
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	64.843

7 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

7.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtrletja	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					461.019	403.094	362.393	343.776
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	4.300	3.972	3.969	15.175	4.300	3.972	3.969	15.175
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	4.025	3.699	3.697	14.903	4.025	3.699	3.697	14.903
8	Nezavarovani dolg	275	272	272	272	275	272	272	272
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	133.080	114.314	95.291	90.767	22.724	20.951	15.765	14.787
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	315	72	44	27	315	72	44	27
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	132.765	114.242	95.247	90.741	22.409	20.879	15.721	14.761
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.732	2.140	2.061	2.391	359	807	751	1.094
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	91.994	90.558	87.910	84.421	5.340	5.297	5.203	4.724
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					32.722	31.027	25.688	35.780

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtertletja	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	19.416	28.544	29.816	40.202	16.110	24.228	25.075	35.413
19	Drugi denarni prilivi	2.425	2.763	3.513	3.555	2.425	2.763	3.513	3.555
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	21.841	31.308	33.329	43.756	18.535	26.991	28.588	38.968
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	21.841	31.308	33.329	43.756	18.535	26.991	28.588	38.968
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					461.019	403.094	362.393	343.776
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					17.724	14.837	8.937	9.997
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					3.820%	4.902%	6.123%	6.390%

7.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

	Kvalitativne informacije	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Banka vzdržuje visoko raven količnika LCR, ki pa je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo ter dejstva, da SID banka ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka običajno nima večjih odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoka likvidnostna sredstva in visoka likvidnostna sredstva.
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke za te posle banka uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu s členom 282 CRR.
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.	Znesek sredstev, ki predstavljajo likvidnostni blažilnik in znesek likvidnostnih odlivov vključujeta le postavke, nominirane v EUR. V likvidnostnih prilivih je delež drugih valut zanemarljiv.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	Banka v izračunu LCR ne vključuje nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

7.3 Predloga EU LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja

(člen 451a(3) Uredbe CRR)

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 6. 2023:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	456.472	0	0	0	456.472
2	Kapital	456.472	0	0	0	456.472
7	Grosistično financiranje:		142.875	56.304	1.942.892	2.000.532
9	Drugo grosistično financiranje		142.875	56.304	1.942.892	2.000.532
11	Druge obveznosti:	0	6.443	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		6.443	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.457.004
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					16.723
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		132.586	103.825	1.556.367	1.463.887
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		41.453	25.244	203.561	220.328
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		79.874	73.215	1.131.789	1.058.118
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.969	1.454	20.401	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		8.291	3.911	200.616	185.441
26	Druga sredstva:	0	28.644	6.054	66.116	85.499
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		4.247			4.247
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		15.750			787
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		8.648	6.054	66.116	80.465
32	Zunajbilančne postavke		122.755	10.355	145.936	15.875
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.581.984
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					155,31%

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 3. 2023:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	452.060	0	0	0	452.060
2	Kapital	452.060	0	0	0	452.060
7	Grosistično financiranje:		218.580	170.786	1.944.272	2.038.075
9	Drugo grosistično financiranje		218.580	170.786	1.944.272	2.038.075
11	Druge obveznosti:	0	6.843	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		6.843	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.490.135
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					24.770
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		143.706	112.549	1.536.723	1.453.911
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		59.020	27.382	233.598	253.191
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		74.964	74.953	1.132.671	1.057.313
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		2.764	1.416	20.581	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		6.958	8.797	149.873	143.406
26	Druga sredstva:	0	28.676	5.732	69.521	89.925
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		4.903			4.903
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		14.355			718
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		9.418	5.732	69.521	84.304
32	Zunajbilančne postavke		74.867	85.310	143.672	18.669
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.587.275
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					156,88%

Predloga EU LIQ2 na dan 31. 12. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	442.618	0	0	0	442.618
2	Kapital	442.618	0	0	0	442.618
7	Grosistično financiranje:		349.728	136.947	1.837.535	1.913.798
9	Drugo grosistično financiranje		349.728	136.947	1.837.535	1.913.798
11	Druge obveznosti:	0	6.908	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		6.908	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.356.416
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					25.967
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		149.230	149.712	1.555.255	1.500.990
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		47.367	26.860	228.189	246.355
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		64.527	113.608	1.151.991	1.096.720
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.864	1.807	23.855	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		35.471	7.437	151.220	157.915
26	Druga sredstva:	0	27.266	5.536	62.114	80.197
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		3.524			3.524
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		14.710			735
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		9.033	5.536	62.114	75.937
32	Zunajbilančne postavke		29.161	65.557	184.648	18.818
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.625.973
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					144,92%

Predloga EU LIQ2 na dan 30. 9. 2022:

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti:	443.208	0	0	0	443.208
2	Kapital	443.208	0	0	0	443.208
7	Grosistično financiranje:		21.580	346.769	1.938.301	2.120.233
9	Drugo grosistično financiranje		21.580	346.769	1.938.301	2.120.233
11	Druge obveznosti:	0	5.229	0	0	0
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		5.229	0	0	0
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.563.441
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					97.397
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		161.925	100.717	1.549.472	1.472.156
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		65.498	26.915	246.041	266.048
20	Donosni krediti nefinančnim podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja		56.608	65.938	1.127.787	1.048.274
22	Donosni krediti, zavarovani s stanovanjsko nepremičnino		1.304	1.617	24.386	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		38.515	6.247	151.257	157.834
26	Druga sredstva:	0	25.780	4.482	54.403	70.691
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		2.670			2.670
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		14.675			734
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		8.436	4.482	54.403	67.288
32	Zunajbilančne postavke		2.167	56.019	156.711	15.295
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.655.539
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					154,84%

8 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER RAZKRITJE KREDITNE KAKOVOSTI

8.1 Predloga EU CR1 – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva		
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije	Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti		Za nedonosne izpostavljenosti		
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina							Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	318.082	318.082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.609.534	1.508.966	95.792	98.817	0	94.140	(11.652)	(6.540)	(9.746)	(38.253)	0	(35.852)	0	718.120	54.130	
030	Sektor država	203.754	203.754	0	0	0	0	(25)	(25)	0	0	0	0	0	0	0	
040	Kreditne institucije	287.026	287.026	0	24.088	0	24.088	(289)	(289)	0	(1.222)	0	(1.222)	0	0	22.866	
050	Druge finančne družbe	878	36	842	0	0	0	(84)	0	(84)	0	0	0	0	750	0	
060	Nefinančne družbe	1.113.073	1.013.805	94.491	74.729	0	70.052	(11.166)	(6.189)	(9.611)	(37.032)	0	(34.630)	0	714.286	31.264	
070	Od tega MSP	479.705	404.944	74.761	34.020	0	32.484	(12.235)	(3.993)	(8.243)	(20.000)	0	(19.296)	0	353.098	8.140	
080	Gospodinjstva	4.803	4.344	458	0	0	0	(88)	(37)	(51)	0	0	0	0	3.085	0	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
090	Dolžniški vrednostni papirji	573.440	573.440	0	0	0	0	(212)	(212)	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor država	370.681	370.681	0	0	0	0	(5)	(5)	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	134.653	134.653	0	0	0	0	(37)	(37)	0	0	0	0	0	0	
130	Druge finančne družbe	12.390	12.390	0	0	0	0	(6)	(6)	0	0	0	0	0	0	
140	Nefinančne družbe	55.717	55.717	0	0	0	0	(164)	(164)	0	0	0	0	0	0	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	279.046	279.046	0	0	0	0	(492)	(492)	0	0	0		81.618	0	
170	Sektor država	2.607	2.607	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
180	Kreditne institucije	58.455	58.455	0	0	0	0	(29)	(29)	0	0	0		38.426	0	
190	Druge finančne družbe	18.219	18.219	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
200	Nefinančne družbe	199.765	199.765	0	0	0	0	(463)	(463)	0	0	0		43.192	0	
220	Skupaj	2.780.102	2.679.534	95.792	98.817	0	94.140	(12.356)	(7.244)	(9.746)	(38.253)	0	(35.852)	0	799.739	54.130

SID banka na dan 30. 6. 2023 izkazuje nedonosne izpostavljenosti v bruto knjigovodski vrednosti 98.817 tisoč EUR. Ta znesek v celoti predstavljajo nedonosne izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev. Akumulirane oslabitve in negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti znašajo 38.253 tisoč EUR.

Nedonosni krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, znašajo 95.944 tisoč EUR (od tega znašajo krediti, razvrščeni v tretjo skupino,

94.140 tisoč EUR; krediti POCI 1.804 tisoč EUR). Nedonosni krediti, merjeni po poštene vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa znašajo 2.873 tisoč EUR.

Na dan 30. 6. 2023 znaša delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev skupaj 5,78 odstotka (31. 12. 2022: 4,78 odstotka).

8.2 Predloga EU CR1-A – Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(g) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	
	Neto vrednost izpostavljenosti						
	Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	624	41.133	312.284	1.304.404	0	1.658.445
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	54.800	416.746	101.682	0	573.228
3	Skupaj	624	95.933	729.030	1.406.086	0	2.231.673

8.3 Predloga EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

(člen 442(f) Uredbe CRR)

	a	
	Bruto knjigovodska vrednost	
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	84.994
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.766
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(10.943)
040	Odlivi zaradi odpisov	(118)
050	Odliv zaradi drugih primerov	(10.825)
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	98.817

V predlogi je prikazano gibanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v prvem polletju leta 2023. Stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na dan 30. 6. 2023 znaša 98.817 tisoč EUR (31. 12. 2022: 84.994 tisoč EUR).

Odlivi zaradi drugih primerov se nanašajo na delna ali celotna poplačila nedonosnih terjatev (9.017 tisoč EUR), unovčenja zavarovanj (1.786 tisoč EUR) in druge odlive (21 tisoč EUR).

8.4 Predloga EU CR2a – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

(člen 442(c) in (f) Uredbe CRR)

		a	b
		Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	84.994	
020	Prilivi v nedonosne portfelje	24.766	
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	(10.943)	
040	Odliv v donosen portfelj	0	
050	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega	(9.017)	
060	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem	(1.903)	(1.786)
070	Odliv zaradi priposestvanja zavarovanja s premoženjem	0	0
080	Odliv zaradi prodaje instrumentov	0	0
090	Odliv zaradi prenosov tveganja	0	0
100	Odlivi zaradi odpisov	(1)	
110	Odliv zaradi drugih primerov	(21)	
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo	0	
130	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	98.817	

Odliv zaradi unovčenja zavarovanja s premoženjem v višini 1.903 tisoč EUR, je prikazan v višini bruto knjigovodske vrednosti terjatev, pri katerih je prišlo do unovčenja zavarovanja. Ta

znesek vključuje tudi del terjatev v višini 117 tisoč EUR, ki so bile po unovčenju zavarovanja odpisane. Banka je iz naslova unovčenja zavarovanj dejansko prejela 1.786 tisoč EUR.

8.5 Predloga EU CQ1 – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslajljene					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	14.417	43.446	43.446	40.573	3.205	(12.315)	45.182	27.570
060	Nefinančne družbe	14.417	43.446	43.446	40.573	3.205	(12.315)	45.182	27.570
100	Skupaj	14.417	43.446	43.446	40.573	3.205	(12.315)	45.182	27.570

8.6 Predloga EU CQ2 – Kakovost restrukturiranja

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a
		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
010	Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	4.913
020	Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	16.359

8.7 Predloga EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane					
010	Bilančne izpostavljenosti	2.281.791	98.817	98.817	2.278.917	(48.612)		(1.506)
020	Slovenija	1.823.028	51.839	51.839	1.820.153	(46.401)		(1.506)
030	Francija	67.968	0	0	67.968	(11)		0
040	Španija	50.188	0	0	50.188	(2)		0
050	Nemčija	52.201	0	0	52.201	(25)		0
060	Italija	36.885	0	0	36.885	(11)		0
070	Druge države	251.521	46.978	46.978	251.521	(2.162)		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	279.046	0	0			(492)	
090	Slovenija	246.190	0	0			(489)	
100	Luksemburg	11.834	0	0			0	
110	Republika Kosovo	975	0	0			(3)	
120	Nizozemska	48	0	0			0	
140	Druge države	20.000	0	0			0	
150	Skupaj	2.560.837	98.817	98.817	2.278.917	(48.612)	(492)	(1.506)

V predlogi so prikazane izpostavljenosti in popravki vrednosti po posameznih državah glede na sedež nasprotne stranke. Bilančne izpostavljenosti v predlogi vključujejo stanja

kreditov in drugih finančnih sredstev ter dolžniških vrednostnih papirjev. Izpostavljenost do nadnacionalnih organizacij je prikazana med drugimi državami.

8.8 Predloga EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

(člen 442(c) in (e) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f
	Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
			Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	0	0	0
020	Rudarstvo	5.514	0	0	5.514	(24)
030	Predelovalne dejavnosti	438.519	17.828	17.828	438.519	(23.000)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	160.395	0	0	160.395	(949)
050	Oskrba z vodo	12.624	10.648	10.648	12.624	(387)
060	Gradbeništvo	24.140	704	704	24.140	(1.178)
070	Trgovina	159.811	7.464	7.464	159.811	(5.486)
080	Promet in skladiščenje	150.825	6.082	6.082	150.825	(61)
090	Gostinstvo	126.783	9.945	9.945	123.910	(7.806)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	44.283	12.216	12.216	44.283	(677)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	0	0	0	0	0
120	Poslovanje z nepremičninami	5.359	0	0	5.359	(18)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37.213	9.839	9.839	37.213	(6.724)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	14.188	4	4	14.188	(337)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	0	0	0	0
160	Izobraževanje	0	0	0	0	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	7.064	0	0	7.064	(28)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	430	0	0	430	(2)
190	Druge dejavnosti	652	0	0	652	(14)
200	Skupaj	1.187.802	74.729	74.729	1.184.929	(46.692)

8.9 Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva

(člen 442(c) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Krediti in druga finančna sredstva													
	Donosni		Nedonosni										
		Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni	Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni	Zapadli > 90 dni									
				Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni	Od tega: Zapadli > 180 dni ≤ 1 leto	Od tega: Zapadli > 1 leto ≤ 2 leti	Od tega: Zapadli > 2 leti ≤ 5 let	Od tega: Zapadli > 5 let ≤ 7 let	Od tega: Zapadli > 7 let				
010	Bruto knjigovodska vrednost	1.708.351	1.609.534	5.290	98.817	66.705	32.112	14.390	2.409	7.570	2.817	3.799	1.127
020	Od tega zavarovani	895.062	823.378	4.381	71.684	55.756	15.928	13.479	1.042	1.407	0	0	0
030	Od tega zavarovani z nepremičninami	555.344	534.347	2.004	20.997	19.117	1.880	264	707	909	0	0	0
040	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	84.569	84.569		0	0	0						
050	Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	55.631	52.230		3.401	2.978	424						
060	Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	231.572	217.503		14.069	13.160	909						
070	Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva	(49.905)	(11.652)	(245)	(38.253)	(20.131)	(18.123)	(1.417)	(1.690)	(7.273)	(2.817)	(3.799)	(1.127)
080	Zavarovanje s premoženjem												
090	Od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti	594.933	586.486	1.823	8.446	7.736	711	104	310	297	0	0	0
100	Od tega nepremičnine	425.319	417.537	1.823	7.782	7.078	703	104	310	290	0	0	0
110	Od tega vrednost nad zgornjo mejo	813.841	793.146	996	20.694	18.662	2.032	876	701	455	0	0	0
120	Od tega nepremičnine	386.664	372.639	996	14.025	12.186	1.839	876	701	261	0	0	0
130	Prejeta finančna poroštva	212.867	166.900	2.266	45.968	33.296	12.672	12.355	317	0	0	0	0
140	Akumulirani delni odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9 RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA

9.1 Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

(člen 453(f) Uredbe CRR)

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
			Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	936.100	772.251	594.045	178.206	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	573.440	0	0	0	
3	Skupaj	1.509.540	772.251	594.045	178.206	0
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	44.686	54.130	8.463	45.668	0
EU-5	Od tega neplačane	44.686	54.130			

V predlogi je prikazana knjigovodska vrednost nezavarovanih in zavarovanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, ob upoštevanju vseh prejetih zavarovanj.

SID banka uporablja zavarovanja za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pri izpostavljenostih, zavarovanih s finančnimi sredstvi ali poroštvi, prejetimi od evropskih skladov in institucij. Vrednost zavarovanj, ki jih je

SID banka uporabila za zmanjševanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, po stanju na dan 30. 6. 2023 znaša 107.727 tisoč EUR, od tega obsegajo sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij 38.426 tisoč EUR, preostali del v višini 69.302 tisoč EUR pa se nanaša na jamstva Panevropskega garancijskega sklada.

SID banka ne uporablja izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev.

10 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

10.1 Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop: Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	734.735	0	734.735	38.426	34.116	4,41%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	130.945	2.607	130.945	1.303	26.450	20,00%
3	Subjekti javnega sektorja	23.515	0	23.515	0	4.703	20,00%
4	Multilateralne razvojne banke	1.664	20.000	70.965	20.000	4.000	4,40%
5	Mednarodne organizacije	14.903	0	14.903	0	0	0,00%
6	Institucije	419.902	38.426	419.902	0	83.980	20,00%
7	Podjetja	1.175.359	199.302	1.107.179	114.327	1.221.506	100,00%
10	Neplačane izpostavljenosti	60.563	0	59.442	0	83.731	140,86%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	43.859	18.219	43.859	18.219	87.155	140,40%
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	14.917	0	14.917	0	14.917	100,00%
16	Druge postavke	5.038	0	5.038	0	5.038	100,00%
17	SKUPAJ	2.625.400	278.554	2.625.400	192.276	1.565.597	55,56%

V predlogi so prikazane izpostavljenosti pred CCF in CRM, izpostavljenosti po CCF in CRM, RWA in povprečna utež tveganja le za kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti in iz tega naslova izračunava RWA za kreditno tveganje. Prikazana je

vrednost RWA za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti brez upoštevanja izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotno stranke.

10.2 Predloga EU CR5 – Standardizirani pristop

(člen 444(e) Uredbe CRR)

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene
		0 %	20 %	100 %	150 %	250 %	Drugo		
		a	e	j	k	l	o	p	q
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	738.503	22.838	0	0	11.820	0	773.161	773.161
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	132.249	0	0	0	0	132.249	132.249
3	Subjekti javnega sektorja	0	23.515	0	0	0	0	23.515	23.515
4	Multilateralne razvojne banke	70.965	20.000	0	0	0	0	90.965	90.965
5	Mednarodne organizacije	14.903	0	0	0	0	0	14.903	14.903
6	Institucije	0	419.902	0	0	0	0	419.902	419.902
7	Podjetja	0	0	1.221.506	0	0	0	1.221.506	1.221.506
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	10.864	48.578	0	0	59.442	59.442
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	45.859	0	16.219	62.078	62.078
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	14.917	0	0	0	14.917	14.917
16	Druge postavke	0	0	5.038	0	0	0	5.038	5.038
17	SKUPAJ	824.371	618.504	1.252.324	94.437	11.820	16.219	2.817.676	2.817.676

V predlogi je glede na dodeljeno utež tveganja prikazana vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi CCF in po upoštevanju CRM. Prikazane so le kategorije izpostavljenosti, v katerih ima SID banka razvrščene izpostavljenosti.

V predlogi niso prikazane izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za katere se izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke.

11 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

11.1 Predloga EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu

(člen 439(f), (g) in (k) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomestitveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti pred CRM	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	5.532	8.110		1,4	19.098	19.098	19.098	3.820
6	Skupaj					19.098	19.098	19.098	3.820

SID banka z namenom upravljanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Banka za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju

nasprotne stranke za te posle uporablja metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom CRR.

11.2 Predloga EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA

(člen 439(h) Uredbe CRR)

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	19.098	17.707
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	19.098	17.707

SID banka izračunava kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) po

standardizirani metodi v skladu s 384. členom Uredbe CRR.

11.3 Predloga EU CCR3 – Standardizirani pristop: Izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja

(člen 439(l) s sklicevanjem na člen 444(e) Uredbe CRR)

Kategorije izpostavljenosti		Utež tveganja	
		e	l
		20%	Vrednost skupne izpostavljenosti
6	Institucije	19.098	19.098
11	Vrednost skupne izpostavljenosti	19.098	19.098

SID banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti le z drugimi institucijami, zato je v predlogi prikazana le ta kategorije izpostavljenosti,

kjer izračunava kreditno tveganje nasprotne stranke. Prikazana je utež tveganja po kateri se izračuna RWA za CCR.

11.4 Predloga EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CRR

(člen 439(e) Uredbe CRR)

		a	b	c	d
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
Vrsta zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem	
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	0	0	15.779
9	Skupaj	0	0	0	15.779

SID banka nima sklenjenih poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT). Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti le zavarovanje v

obliki denarnih sredstev v domači valuti za namen začetnega kritja.

12 RAZKRITJE IZPOSTAVLJENOSTI OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO V TRGOVALNI KNJIGI

12.1 Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige

(člen 448(a) in (b) Uredbe CRR)

Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
	Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (Δ EVE)		Spremembe čistih prihodkov od obresti (Δ NII)	
	30. 6. 2023	31. 12. 2022	30. 6. 2023	31. 12. 2022
1 Vzoredna rast	(13.061)	(11.427)	1.796	1.455
2 Vzoreden padec	7.297	11.896	(3.592)	(1.455)
3 Strma rast	0	962		
4 Strm padec	(1.724)	(2.717)		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	(5.610)	(5.922)		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	3.004	6.138		

Izpostavljenost obrestnemu tveganju bančne knjige izhaja zlasti iz portfelja dolgoročnih dolžniških vrednostnih papirjev ter danih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani sredstev ter izdanih vrednostnih papirjev in prejetih kreditov z nespremenljivo obrestno mero na strani obveznosti. Banka je na dan 30. 6. 2023 imela sklenjene štiri obrestne zamenjave za namen varovanja poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 65.000 tisoč EUR ter tri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti pasivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 315.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila na dan 30. 6. 2023 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) po podatkih 30.6.2023 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzorednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 13.061 tisoč EUR oziroma 2,9 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube v primerjavi z 31.12.2022 je zlasti posledica nakupov dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Banka je marca 2023 izdala 7-letno obveznico v višini 140

mio EUR z nespremenljivo obrestno mero in v enakem znesku sklenila obrestno zamenjavo za namen varovanja poštene vrednosti izdane obveznice, tako da je vpliv na EVE iz tega naslova nematerialen.

Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se po podatkih 30. 6. 2023 neto obrestni prihodki (NII) SID banke v obdobju enega leta v izkazu poslovnega izida zvišali za 1.796 tisoč EUR. Ob znižanju tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk bi se neto obrestni prihodki v obdobju enega leta znižali za 3.592 tisoč EUR oziroma v višini 0,8 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. To je tudi največje znižanje NII v katerem koli od šestih stresnih scenarijev tržnih obrestnih mer.

Banka je po stanju 30. 6. 2023 nadgradila interno metodologijo merjenja IRRBB skladno z novimi smernicami EBA. Rezultati analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v primeru vzorednega (paralelnega) šoka obrestnih mer navzgor in navzdol niso sorazmerni, saj se pozitivni izid (dobiček) upošteva s faktorjem 0,5, negativni izid (izguba) pa s faktorjem 1,0.

13 RAZKRITJE UPORABE STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA IN NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNO TVEGANJE

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za pozicijsko tveganje v dolžniških instrumentih in pozicijsko tveganje v lastniških finančnih instrumentih.

V sklopu tržnega tveganja SID banka izračuna le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu s CRR. Izpostavljenost banke valutnemu tveganju je nizka in ne presega regulatorno predpisane meje

za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje v 351. členu CRR, zato banki ni treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutno tveganje.

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju za tržno tveganje je enak 0, zato banka ne razkriva predloge EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa.

14 RAZKRITJE OKOLJSKIH, SOCIALNIH IN UPRAVLJAVSKIH TVEGANJ

(člen 449(a) Uredbe CRR)

14.1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju

	Poslovna strategija in procesi	
(a)	Poslovna strategija institucije za vključitev okoljskih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva okoljskih dejavnikov in tveganj na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije.	<p>Strategija razvoja SID banke 2023–2025 obravnava okoljska in podnebna tveganja z vidika dvojne materialnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • preko učinkov njenega financiranja na trajnostni razvoj gospodarstva • preko obravnave in upravljanja okoljsko podnebnih tveganj na njeno poslovanje <p>Okoljski in podnebni vidiki so opredeljeni na ravni poslovanja s prilagajanjem poslovnega modela, upravljanjem okoljskih in podnebnih tveganj. Okoljski in podnebni vidiki delovanja SID banke so vključeni tudi v vse njene podstrategije:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strategija in politike upravljanja tveganj • Strategija informacijske tehnologije • Kadrovska strategija.
(b)	Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje okoljskega tveganja v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, o zasnovi poslovne strategije in postopkov.	<p>Poslovni model je opredeljen z ZSIRB, ki okvir delovanja SID banke omejuje na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljena je vrzel financiranja prehoda gospodarstva v bolj trajnostne oblike poslovnih modelov z usmeritvijo v ogljično nevtravno poslovanje. Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata SID banke je zagotavljanje vzporednega razvojnega in proticikličnega delovanja. V strategiji je med glavnimi elementi razvojnega delovanja opredeljeno okoljsko trajnostno financiranje.</p> <p>Struktura poslovnega modela SID banke zagotavlja dolgoročno vzdržno poslovanje. V okviru celovitega upravljanja tveganj strategija predvideva nadaljnjo izgradnjo sistema ocenjevanja in obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj (tranzicijskih in fizičnih). Na ravni strategije je predvidena vgradnja podnebnih in okoljskih tveganj v proces ICAAP, vzpostavitev povezave med ključnimi kazalniki podnebnih in okoljskih tveganj z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.</p>

		<p>V okviru Strategije razvoja 2023–2025 SID banka postavlja kratko-, srednje- in dolgoročne mandatne cilje na področju trajnostnega poslovanja. Kratkoročno je predvidena nadgradnja metodologij in orodij za pospešeno delovanje pri pomoči podjetjem pri zmanjševanju izpostavljenosti tveganjem prehoda. Srednjeročno je predvidena nadgradnja programov financiranja s tako imenovano »zeleno« komponento pravil, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje. Dolgoročno je predvidena vključitev zelene komponente, ki spodbuja okoljsko trajnostno financiranje v vse programe financiranja (nove in stare). Poslovni model predvideva opredelitev in nefinanciranje izključenih dejavnosti.</p> <p>Splošni cilji s področja podnebnih tveganj se določajo v okviru procesa strateško operativnega načrtovanja in so opredeljeni kot kazalniki uspeha. Za področje okoljskih podnebnih tveganj sta bila postavljena dva kazalnika: (1) kot strateški cilj: povprečna ESG ocena tveganosti novih kreditov, ter (2) trajnostni cilj: zmanjšanje ogljičnega odtisa SID banke do leta 2030. Za prihajajoče cikle strateško operativnega načrtovanja so predvidene vsakoletne nadgradnje in širitev nabora strateško-trajnostnih ciljev s področja okolja in podnebnih tveganj.</p> <p>SID banka v politiki trajnostnega financiranja postavlja cilj doseganja podnebne nevtralnosti SID banke do vključno leta 2050.</p> <p>Omejitve pri ocenjevanju in obravnavi okoljskih in podnebnih tveganj so vezane predvsem na slabo razpoložljivost podatkov ter na odsotnost historičnih povezav med prehodnimi aktivnostmi podjetij, fizičnimi podnebnimi pojavi in finančnim poslovanjem podjetij.</p>
(c)	Sedanje naložbene dejavnosti in (prihodnji) naložbeni cilji v zvezi z okoljskimi cilji in dejavnostmi, usklajenimi s taksonomijo EU.	SID banka je v letu 2022 izvajala programe okoljsko trajnostnega financiranja (program financiranja naložbenih projektov, ki prispevajo k prehodu v krožno gospodarstvo, in program posojil za financiranje projektov celovite energetske prenove javnih stavb iz Sklada skladov). SID banka je tudi v letu 2023 oblikovala nov program okoljsko trajnostnega financiranja s koriščenjem garancije InvestEU s pomočjo EIF.
(d)	Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje okoljskih tveganj.	<p>Pri zagotavljanju virov za izvedbo programov okoljsko trajnostnega financiranja je predvidena tudi izdaja zelene obveznice.</p> <p>SID banka ima sprejeto politiko trajnostnega financiranja, kjer je opredeljen okvir za postopen prehod na financiranje v smeri trajnostnega financiranja v skladu s cilji Pariškega sporazuma ter okvir za uvedbo drugih elementov obravnave tveganj ESG na ravni poslov. V politiki so tudi opredeljene izključene dejavnosti, ki so neskladne z okoljsko podnebnimi cilji ter tudi dejavnosti, ki se štejejo za okoljsko trajnostne.</p>

	Upravljanje	
(e)	Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja okoljskih tveganj, ki vključujejo ustrezne kanale prenosa.	V SID banki so vsebine trajnosti in okoljsko podnebnih tveganj integrirane v upravo banke in na raven izvršnih funkcij. Uprava odobrava strategijo razvoja, strateške usmeritve ter strategijo upravljanj tveganj s politikami. Uprava je z doseganjem trajnostnih ciljev in ciljev s področja okoljsko podnebnih tveganj seznanjena na četrletni ravni v okviru četrletnih poročil o doseganju strateških ciljev in četrletnega poročila o tveganjih. S poročili se seznanijo nadzorni svet.
(f)	Vključitev kratko-, srednje- in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj s strani upravljalnega organa, organizacijska struktura poslovnih področij in funkcij notranjega nadzora.	V SID banki je do maja 2023 deloval odbor za trajnostni razvoj, ki je usmerjal in integral koncept trajnostnega razvoja v delovanje SID banke. V juniju 2023 so pristojnosti odbora za trajnostni razvoj prenesene na organ upravljanja in na odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.
(g)	Vključitev ukrepov za upravljanje okoljskih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu, kar zajema ustrezne kanale prenosa.	
(h)	Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi z okoljskim tveganjem.	Poročanje o okoljskem in podnebnem tveganju se izvaja v okviru poročila o tveganjih, ki se četrletno predloži upravi in nadzornemu svetu v seznanitev. Poročilo vsebuje tudi poglavje o ESG tveganjih, s poudarkom na okoljskih tveganjih. Za poročanje o ESG tveganjih prehoda SID banka uporablja metodologijo, ki temelji na dejavnostih, ki so v okviru okoljskih tveganj izpostavljene večjemu tveganju prehoda (t.i. dejavnosti CPRS). Izpostavljenosti do dejavnosti CPRS v SID banki se v rednih poročilih primerjajo z izpostavljenostjo nefinančnim družbam na ravni EU bank in na ravni slovenskih bank.
(i)	Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z okoljskimi tveganji.	Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz naslova poslovne uspešnosti).

Upravljanje tveganj		
(j)	<p>Vključenost kratko-, srednje- in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir za upravljanje tveganj.</p>	<p>SID banka opredeljuje in spremlja svoje dejavnosti in izpostavljenosti, ki so občutljive in dovzetne za okoljska tveganja v okviru omejevanja tveganj ESG na ravni RAF.</p> <p>SID banka je za namen obremenitve v okviru ICAAP obravnavala izpostavljenosti do dolžnikov, ki v svoji poslovni dejavnosti izvajajo prodajo in/ali predelavo fosilnih goriv, kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem. Te izpostavljenosti je torej provizorično obravnavala enako kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.</p>
(k)	<p>Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje okoljskih tveganj.</p>	<p>Pri opredelitvi dejavnikov ESG in z njimi povezanih tveganj, SID banka upošteva svojo strategijo, mandat, trajnostne zaveze, okoljsko podnebne cilje in pomembnost dejavnika z vidika materializacije tveganj v prihodnosti. SID banka v okviru dejavnikov ESG okoljske dejavnike (E) razume kot emisije toplogrednih plinov, energetske učinkovitost, rabo vode, upravljanje odpadnih voda, upravljanje odpadkov, biodiverzitetu in zdrave ekosisteme, kakovost zraka, prilagajanje podnebnim spremembam.</p> <p>Pri oblikovanju nabora dejavnikov tveganj ESG je SID banka sledila standardom SASB in EBA razumevanju dejavnikov ESG. SID banka je za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvila lastno metodologijo za izdelavo ocen tveganj ESG.</p>
(l)	<p>Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na okoljska tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa.</p>	<p>SID banka je v letu 2022 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, zlasti podnebnih in okoljskih tveganj, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ugotavljanje izpostavljenosti okoljsko podnebnih tveganj na ravni financiranja je vzpostavljeno v okviru odobravanja naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobijo podatki o ogljičnem odtisu, stroških emisijskih kuponov, načrtovanih investicijah v izboljšanje energetske učinkovitosti, izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem in verjetnosti vpliva na poslovne prihodke. • Pri odobravanju naložbenega posla se pri poslih, zavarovanih z nepremičninami, v cenitvenem poročilu pridobi informacija o energetske izkaznici stavbe, dane v zavarovanje, oziroma o njenem energetskem razredu. • Za določanje izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem na portfeljski ravni se uporablja model za ocenjevanje izpostavljenosti podjetij fizičnim podnebnim tveganjem glede na geografske karte verjetnosti nastanka naravnega pojava.

(m)	Dejavnosti, zaveze in izpostavljenosti, ki prispevajo k zmanjševanju okoljskih tveganj.	<p>SID banka opredeljuje in spremlja svoje dejavnosti in izpostavljenosti, ki so občutljive in dovzetne za okoljska tveganja v okviru omejevanja tveganj ESG na ravni RAF, kjer je določen limit izpostavljenosti do dejavnosti CPRS »fosilna goriva«. Predvideno je dinamično letno zmanjševanje izpostavljenosti do te dejavnosti (naložbe, ki bodo prepoznane kot okoljsko trajnostne naložbe, bodo izločene iz limita tudi, če bodo razvrščene v dejavnost CPRS »fosilna goriva«).</p> <p>Kot strateški cilj je postavljen cilj izboljševanje povprečne ocene tveganosti ESG novih kreditov glede na povprečno oceno ESG portfelja.</p> <p>SID banka je v okviru politike trajnostnega financiranja določila izključene dejavnosti. SID banka ne financira izvajanja dejavnosti, naložb in projektov, ki temeljijo na osnovi pridobivanja, prodaje in rabe premoga (vse dejavnosti NACE 05, NACE 35.3 in NACE 35.11, če se za njihovo dejavnost uporablja premog). Izjemoma lahko finančna sredstva pridobi podjetje, kjer izvedba projekta/naložbe, za katero je podjetje pridobilo finančna sredstva SID banke, prispeva k zmanjšanju onesnaževanja okolja, obenem pa ne omogoča podaljševanja življenjske dobe obrata, kjer se premog uporablja, in ne povečuje njegovih kapacitet. Prav tako se dovoljuje financiranje CCUS tehnologij.</p> <p>SID banka v okviru nakupov novih likvidnih vrednostnih papirjev izključuje nakupe vrednostnih papirjev v sektorju fosilna goriva, razen ko gre za specifične ukrepe v slovenskem gospodarstvu, ki jih posebej potrjuje kreditni odbor.</p>
(n)	Uporaba orodij za ugotavljanje, merjenje in upravljanje okoljskih tveganj.	<p>Osnovno orodje za pridobivanje informacij o okoljskih dejavnikih je vprašalnik ESG, ki ga SID banka izvaja pri podjetjih z izpostavljenostjo več kot 300 tisoč EUR. Za ocenjevanje tveganj ESG posameznih podjetij je bilo razvito orodje za ocenjevanje tveganj ESG, ki odgovore iz vprašalnika ESG pretvarja v oceno tveganj ESG. SID banka za podjetja, kjer niso na voljo podatki o izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem, uporablja geografsko in panožno oblikovan model, s katerim glede na verjetnost nastanka naravnega pojava ocenjuje izpostavljenost podjetij kroničnim podnebnim tveganjem.</p>
(o)	Rezultati in učinki uporabljenih orodij za tveganje ter ocenjeni vpliv okoljskega tveganja na profil kapitalskega in likvidnostnega tveganja.	<p>SID banka je v letu 2022 začela več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG s katerimi se sooča. Gre predvsem za podnebna in okoljska tveganja iz naslova kreditiranja, kjer je banka sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj v okviru internih obremenitvenih testov in v okviru procesa ICAAP.</p> <p>SID banka je za namen obremenitve v okviru procesa ICAAP obravnavala izpostavljenosti do dolžnikov, ki v svoji poslovni dejavnosti izvajajo prodajo in/ali predelavo fosilnih goriv, kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem. Te izpostavljenosti je provizorično obravnavala enako kot izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.</p> <p>V letu 2023 je SID banka v proces ICAAP vključila tudi komitente, povezane z visokimi emisijami CO₂, in izvedla obremenitveni test občutljivosti bonitetnih ocen na rast emisijskih kuponov za komitente, vključene v trgovanje s pravicami do emisije.</p>

(p)	Razpoložljivost, kakovost in točnost podatkov ter prizadevanja za izboljšanje teh vidikov.	SID banka večino podatkov o okoljsko podnebnih dejavnikih pridobi neposredno od komitentov na podlagi vprašalnika ESG. Vprašalnik ESG se letno osvežuje, dodajajo se nova vprašanja v skladu s potrebami in regulatornimi spremembami poročanja nefinančnih družb. Pripravlja in osvežuje se tudi okvir organizacijske strukture in umeščanje funkcij ESG v celotno strukturo in organizacijo banke.
(q)	Opis omejitev za okoljska tveganja (kot dejavnike bonitetnih tveganj), ki so določene ter bi v primeru kršitve sprožile prenos na višjo raven in izključitev.	SID banka omejitvene ukrepe izvaja na več ravneh. Pri odobravanju naložbenega posla SID banka presodi podjetje tudi z vidika tveganja ESG. Poročilo ESG o tveganjih opredeli individualno oceno tveganja za naložbeni posel primerjalno glede na oceno tveganosti ESG portfelja.
(r)	Opis povezave (kanali prenosa) med okoljskimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj.	<p>SID banka je izvedla analizo pomembnosti okoljskih tveganj na posamezne kategorije tveganj. Ugotovljeno je, da je ocena pomembnosti okoljskih tveganj pri upravljanju kreditnega tveganja ter pri tveganja ugleda visoka, pri upravljanju tržnih in operativnih tveganj pa je ocena pomembnosti okoljskih tveganj nizka.</p> <p>Kanali prenosa okoljskih tveganj na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kreditno tveganje: SID banka je sprejela predlog za prenos in vključitev ocen ESG v bonitetne ocene. Z vključitvijo novih vprašanj ESG se je spremenila tudi metodologija izračuna tveganj ESG in posledično modelske ocene tveganj ESG. SID banka bo komitente na podlagi ocenjenega tveganja ESG razvrščala v skupine z nizkim, srednjim in visokim tveganjem ESG. Ocene ESG bodo vključene tudi v nagnjenost k prevzemanju tveganj in preko bonitetnih ocen tudi v okvir izračuna ICAAP. • Tržno tveganje: SID banka je izvedla analizo instrumentov držav in centralnih bank na osnovi analize indeksa uspešnosti izvajanja podnebnih ukrepov (CCPi) ter analizo zelenih vrednostnih papirjev. • Operativno tveganje: pri izbiri nadomestne lokacije podatkovnih centrov se v javnih naročilih izbira lokacije izven poplavnih področij. • Tveganje izgube ugleda: vzpostavitev razkritij o upravljanju ESG tveganj in vzpostavitev trajnostnega poročanja in okoljskih kazalnikov.

14.2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju

	Poslovna strategija in procesi	
(a)	Prilagoditev poslovne strategije institucije za vključitev socialnih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva socialnega tveganja na poslovno okolje, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje institucije.	<p>Poslovni model SID banke je v osnovi opredeljen z ZSIRB, ki okvir delovanja SID banke usmerja na področje tržnih vrzeli. Posebej izpostavljena vrzel, ki zadeva socialne vidike delovanja, je vrzel na področjih financiranja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gospodarstva, s posebnim poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, podjetništvu in tveganemu kapitalu, predvsem z namenom financiranja podjetniških projektov v vseh fazah razvoja, uvajanja novih finančno-zavarovalnih shem, ustvarjanja možnosti za ustanavljanje novih podjetij ter vključevanja v naloge in programe izvajalcev podjetniškega, inovativnega in finančnega okolja; • raziskav in razvoja ter inovacij, zlasti z namenom spodbujanja konkurenčnosti in razvoja v okviru raziskovalnih in razvojnih programov, promocije inovativnosti in pospeševanja raziskovalne in razvojne dejavnosti ter prenosa znanja in zagotavljanja različne podpore nosilcem projektov za razvoj izdelkov, proizvodnih procesov in storitev; • izobraževanja, zlasti z namenom spodbujanja in izboljševanja ravni izobrazbe, znanj in upravljanja znanj, spodbud potrebnim prekvalifikacijam in pridobivanja specifičnih znanj; • zaposlovanja, med drugim z namenom zagotavljanja spodbud podjetjem za zaposlovanje oseb s specializiranimi kvalifikacijami in znanji, potrebnimi za njihovo rast ali prekvalifikacijo posameznikov; • regionalnega razvoja, zlasti z namenom zagotavljanja skladnega razvoja na državni, regionalni in lokalni ravni, zmanjševanja razlik v gospodarski razvitosti in drugih aktivnostih, v katerih se lahko povezuje z drugimi osebami, ki so dejavne in namenjene doseganju javnih ciljev na področju regionalnega razvoja in razvoja podeželja ter pri tem uporabljajo različne kombinirane instrumente finančnega inženiringa; • izgradnje stanovanj, zlasti z namenom zagotavljanja ustrezne stanovanjske oskrbe in spodbujanja stanovanjske gradnje, prenove in vzdrževanja stanovanj in stanovanjskih hiš določenim kategorijam prebivalstva, skupaj z zagotavljanjem okolja in pogojev, ki omogočajo ustrezne bivalne razmere; • gospodarske in javne infrastrukture, občinskega in pokrajinskega razvoja, zlasti z namenom izboljšanja logistične, komunalne in druge infrastrukture, in poleg tega izvaja jamstvene, finančne in javno zasebno partnerske sheme za izgradnjo te infrastrukture, na primer za obnovo in razvoj ter prenavo mest; • razvojnih projektov, ki se izvajajo v državah v razvoju. <p>Osrednje vodilo z vidika uresničevanja mandata SID banke je zagotavljanje vzporednega razvojnega in tudi proticikličnega delovanja.</p>
(b)	Splošni in posamični cilji ter omejitve za ocenjevanje in obravnavanje socialnega tveganja v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju ter ocenjevanje uspešnosti glede	V podporo trajnostnim aktivnostim SID banka postavlja kratkoročne cilje v zvezi s socialnimi tveganji v okviru lastnega delovanja, vključno s cilji, ki zadevajo zaposlene, vključene v (tudi obvezno) izobraževanje in

	na te cilje in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, pri oblikovanju poslovne strategije in postopkov.	usposabljanje; cilji, povezani z izdatki za usposabljanje in razvoj zaposlenih; ter cilji na področju raznolikosti spolov na vodstvenih položajih.
(c)	Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za blažitev in zmanjševanje socialno škodljivih dejavnosti.	Ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja je vzpostavljeno pri odobranju naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovskih nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniški odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.
Upravljanje		
(d)	Odgovornosti upravljalnega organa za določitev okvira za upravljanje tveganj ter nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja socialnih tveganj, ki zajemajo pristope nasprotnih strank k:	V SID banki je upravljanje trajnosti, vključno s socialnimi tveganji, umeščeno na raven uprave ter v izvršni vodstveni steber, ki je odgovoren za področje trajnostnega razvoja. Uprava sprejema splošne strateške usmeritve in politike, spremlja tveganja in nadzira izvajanje strategije in politik. Uprava je odgovorna za sprejemanje in izvajanje strategije in politik s področja socialne trajnosti. Uprava obravnava in sprejema poročila s področja trajnostnega financiranja in zavarovanj, ki zadevajo spremembo ter novo nastajajočo zakonodajo, trajnostno financiranje in poslovanje. Upravljanje tveganj je organizirano v funkcijah z odgovornostjo za nadzor nad tveganji, vključno s socialnimi tveganji.
(i)	dejavnostim za skupnost in družbo,	
(ii)	razmerjem med zaposlenimi in delovnim standardom,	
(iii)	varstvu potrošnikov in odgovornosti za izdelke,	
(iv)	človekovim pravicam.	
(e)	Vključitev ukrepov za upravljanje socialnih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratnimi informacijami funkcije upravljanja tveganj upravljalnemu organu.	
(f)	Hierarhija poročanja in pogostost poročanja v zvezi s socialnim tveganjem.	Poročilo o doseganju strateških ciljev, ki vključuje doseganje ciljev družbene trajnosti, se upravljalnemu organu in nadzornemu svetu v seznanitev predloži četrletno.

(g)	Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi s socialnimi tveganji.	Izvajanje politike in praks dodeljevanja variabilnih prejemkov je v banki neposredno ali posredno povezano z doseganjem zastavljenih strateških kazalnikov s področja ESG in družbene trajnosti, tako za člane uprave (ob upoštevanju določil politike prejemkov članov upravljalnega organa in metodologije za določitev njihovega variabilnega dela prejemkov) kot tudi za vse druge zaposlene (ob upoštevanju določil politike prejemkov in podjetniške kolektivne pogodbe ter v teh okvirih določene metodologije za določitev variabilnega dela plače in dela plače iz poslovne uspešnosti).
Upravljanje tveganj		
(h)	Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje socialnih tveganj.	<p>Pri opredelitvi dejavnikov ESG in z njimi povezanih tveganj SID banka upošteva svojo strategijo, mandat, trajnostne zaveze in pomembnost dejavnika z vidika materializacije tveganj v prihodnosti. SID banka v okviru dejavnikov ESG socialne (S) dejavnike razume kot odnose s skupnostjo in dostopnost, odnose z zaposlenimi (delovne prakse, zdravje in varnost zaposlenih, vključevanje in uspešnost zaposlenih), odnose s strankami (zasebnost strank, varstvo podatkov, blaginja strank) ter kakovost in varnost izdelkov.</p> <p>Pri oblikovanju nabora dejavnikov tveganj ESG je SID banka sledila standardom SASB in EBA razumevanju dejavnikov ESG. SID banka za opredelitev tveganj ESG na ravni posameznega posla razvija lastno metodologijo za izdelavo ocen tveganj ESG.</p>
(i)	Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in po potrebi zavarovanja s premoženjem), občutljivih na socialna tveganja, ki zajemajo ustrezne kanale prenosa.	SID banka je v letu 2022 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi s socialnimi tveganji, ki izhajajo iz kreditiranja, ter sprejela prve korake za upravljanje teh tveganj, ki vključujejo ugotavljanje izpostavljenosti socialnim tveganjem na ravni financiranja v okviru odobranja naložbenega posla s presojo komitenta z vidika dejavnikov ESG. Pri podjetjih z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR se izvede vprašalnik ESG in pripravi ocena tveganosti ESG. Z vprašalnikom ESG se od podjetij s področja socialnih dejavnikov pridobijo podatki o fluktuaciji zaposlenih, izobraževanju zaposlenih, visoko kvalificiranih delavcih, kadrovskih nemirih, minimalni plači, tožbah zaradi kršitev delavskih pravic in diskriminacije, bolniških odsotnosti ter deležu žensk na vodilnih položajih.
(j)	Dejavnosti, zaveze in sredstva, ki prispevajo k zmanjševanju socialnega tveganja.	SID banka je podpisnica zaveze k spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu. Zaveza temelji na splošno sprejetih mednarodnih smernicah s področja človekovih pravic, ki jih na nacionalni ravni ureja Nacionalni akcijski načrt Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu. S tem podpisom se je SID banka kot podjetje zavezala k izpolnjevanju ukrepov, povezanih s spoštovanjem človekovih pravic, v celotnem poslovnem procesu ter k izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.

(k)	Uporaba orodij za ugotavljanje in upravljanje socialnega tveganja.	Banka kot orodje za ugotavljanje socialnih tveganj na ravni nasprotne stranke uporablja vprašalnik ESG z oceno tveganj ESG.
(l)	Opis določanja omejitev za socialno tveganje in primerov, ki sprožijo prenos na višjo raven in izključitev v primeru kršitve teh omejitev.	
(m)	Opis povezave (kanali prenosa) med socialnimi tveganji ter kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem izgube ugleda v okviru za upravljanje tveganj.	

14.3 Kvalitativne informacije o upravljavskem tveganju

	Upravljanje	
(a)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotne stranke v ureditve upravljanja institucije, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja in odbori, pristojnimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah.	SID banka ocenjuje upravljanje nasprotnih strank kot del skrbnega pregleda, del ocene tveganj ESG ter kot del priprave bonitetnih ocen. Ocena tveganja ESG vključuje presojo in učinkovitost dejavnikov upravljanja, vključno z zavezami glede trajnosti, krožnosti poslovnih modelov, strokovnosti vodstvenega kadra in razkritij. SID banka je sprejela predlog za prenos in vključitev ocen ESG v bonitetne ocene. Z vključitvijo novih vprašanj ESG se je spremenila tudi metodologija izračuna tveganj ESG in posledično modelske ocene tveganj ESG.
(b)	Upoštevanje vloge najvišjega organa upravljanja nasprotne stranke pri nefinančnem poročanju s strani institucije.	SID banka je v letu 2022 začela izvajati več dejavnosti za prepoznavanje širšega nabora tveganj ESG, s katerimi se sooča, med njimi tudi z upravljavskimi vidiki in kakovostjo informacij s strani nasprotne stranke. Ugotavljanje vloge najvišjega upravljanja nasprotne stranke se preverja z oceno izkušenosti in strokovne usposobljenosti vodstvene strukture in kakovosti ter transparentnosti informacij, ki jih nasprotna stranka zagotavlja (objava trajnostnega poročila). Preverjanje je vključeno v vprašalnik ESG pod presojo upravljavskih, okoljskih in socialnih vidikov podjetja.
(c)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja institucije, kar vključuje:	SID banka ocenjuje splošno uspešnost nasprotnih strank kot del zahtev vprašalnika ESG in priprave bonitetnih ocen. Analiza poročila ESG je del kreditnega predloga, ki ga obravnava tudi kreditni odbor, ki je seznanjen z rezultati ocene upravljanja in skupne ocene tveganj ESG.
(i)	etične preudarke,	
(ii)	strategijo in upravljanje tveganj,	
(iii)	vključevanje,	
(iv)	preglednost,	
(v)	obvladovanje nasprotij interesov,	
(vi)	notranje komuniciranje o kritičnih vprašanjih.	
	Upravljanje tveganj	SID banka med dejavniki ESG pod vidiki upravljavskih dejavnikov (G) razume – vodenje in upravljanje (poslovna etika, sistemska tveganja, konkurenčno obnašanje, obvladovanje tveganj, poslovni model in inovacije), prilagajanje poslovnega modela krožnemu gospodarstvu, upravljanje dobaviteljske verige.
(d)	Vključenost uspešnosti upravljanja nasprotnih strank v ureditve upravljanja tveganj institucije, pri čemer se upoštevajo:	
(i)	etični preudarki,	
(ii)	strategija in upravljanje tveganj,	
(iii)	vključevanje,	
(iv)	preglednost,	
(v)	obvladovanje nasprotij interesov,	
(vi)	notranje komuniciranje o kritičnih vprašanjih.	

14.4 Predloga 1 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti

Sektor/podsektor	a	b	d	e	f	g	h	l	m	n	o	p
	Skupna bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
		Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti		Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti					
1 Izpostavljenosti do sektorjev, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	1.130.232	96.842	93.763	52.671	(40.491)	(4.475)	(30.253)	192.284	651.531	246.475	39.942	8,29
3 B – Rudarstvo	6.550	0	2.377	0	(34)	(14)	0	3.413	3.136	0	0	4,85
6 B.07 – Pridobivanje rud	2.377	0	2.377	0	(14)	(14)	0	2.377	0	0	0	2,16
7 B.08 – Pridobivanje rudnin in kamnin	4.173	0	0	0	(21)	0	0	1.036	3.136	0	0	6,38
9 C – Predelovalne dejavnosti	461.791	0	50.194	17.828	(23.036)	(4.910)	(15.708)	110.544	255.759	95.489	0	7,51
10 C.10 – Proizvodnja živil	15.035	0	1.012	193	(439)	(115)	(193)	5.683	9.352	0	0	5,58
11 C.11 – Proizvodnja pijač	2.942	0	0	0	(2)	0	0	2.942	0	0	0	2,75
13 C.13 – Proizvodnja tekstilij	5.152	0	0	0	(35)	0	0	586	4.566	0	0	6,61
14 C.14 – Proizvodnja oblačil	190	0	0	0	(2)	0	0	190	0	0	0	3,92
16 C.16 – Obdelava in predelava lesa; proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	22.340	0	1.922	319	(684)	(273)	(237)	2.862	10.872	8.606	0	8,34
17 C.17 – Proizvodnja papirja in izdelkov iz papirja	14.078	0	4.377	5.430	(5.996)	(537)	(5.430)	7.149	6.928	0	0	5,28
18 C.18 – Tiskarstvo in razmnoževanje posnetih nosilcev zapisa	15.348	0	79	378	(428)	(9)	(378)	3.474	11.874	0	0	6,63
20 C.20 – Proizvodnja kemikalij, kemičnih izdelkov	11.896	0	0	411	(126)	0	(77)	1.363	10.533	0	0	7,61
21 C.21 – Proizvodnja farmacevtskih surovin in preparatov	2.697	0	0	0	(4)	0	0	2.697	0	0	0	3,52
22 C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	59.155	0	5.581	0	(1.192)	(851)	0	5.508	41.088	12.559	0	8,29
24 C.24 – Proizvodnja kovin	34.921	0	6.442	1.202	(1.631)	(259)	(1.164)	7.650	20.682	6.590	0	6,79
25 C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav	89.832	0	5.464	874	(1.409)	(345)	(591)	14.508	58.132	17.192	0	7,94
26 C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	5.675	0	1.142	0	(169)	(137)	0	2.363	3.312	0	0	6,06
27 C.27 - Proizvodnja električnih naprav	45.037	0	12.784	565	(1.768)	(1.469)	(149)	32.530	12.508	0	0	4,97
28 C.28 – Proizvodnja drugih strojev in naprav	33.821	0	1.273	2.079	(1.646)	(170)	(1.375)	5.395	26.139	2.287	0	7,32

Sektor/podsektor	a	b	d	e	f	g		h	l	m	n	o	p				
						Skupna bruto knjigovodska vrednost								Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
						Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine							Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let
29	C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic	54.227	0	5.780	924	(1.545)	(218)	(819)	1.042	10.670	42.515	0	10,36				
30	C.30 – Proizvodnja drugih vozil in plovil	8.327	0	0	580	(587)	0	(580)	580	7.746	0	0	9,18				
31	C.31 – Proizvodnja pohištv	9.766	0	0	2.220	(2.279)	0	(2.194)	3.122	2.120	4.524	0	9,08				
32	C.32 – Druge raznovrstne predelovalne dejavnosti	28.851	0	4.015	2.604	(2.994)	(484)	(2.472)	10.380	17.254	1.216	0	6,67				
33	C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav	2.502	0	321	49	(99)	(42)	(49)	520	1.982	0	0	6,37				
34	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	174.474	59.101	114	0	(960)	(17)	0	14.634	109.092	16.135	34.613	9,86				
35	D35.1 – Oskrba z električno energijo	146.737	59.101	0	0	(813)	0	0	14.634	81.932	15.558	34.613	10,25				
36	D35.11 – Proizvodnja električne energije	11.073	0	0	0	(14)	0	0	554	10.519	0	0	5,61				
38	D35.3 – Oskrba s paro in vročo vodo	27.737	0	114	0	(147)	(17)	0	0	27.160	577	0	7,81				
39	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	12.624	0	89	10.648	(387)	(6)	(376)	206	12.417	0	0	6,40				
40	F – Gradbeništvo	24.140	0	4.830	704	(1.178)	(483)	(538)	5.269	18.226	645	0	6,48				
41	F.41 – Gradnja stavb	6.078	0	402	204	(295)	(59)	(204)	1.809	4.269	0	0	6,18				
42	F.42 – Gradnja inženjerskih objektov	6.632	0	2.583	264	(403)	(177)	(160)	1.738	4.893	0	0	5,97				
43	F.43 – Specializirana gradbena dela	11.430	0	1.844	236	(481)	(247)	(174)	1.722	9.064	645	0	6,94				
44	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	167.439	37.726	3.851	7.464	(5.505)	(308)	(4.256)	39.002	106.619	21.817	0	6,57				
45	H – Promet in skladiščenje	151.073	16	11.281	6.082	(61)	3.927	(3.458)	10.455	71.805	68.812	0	9,39				
46	H.49 – Kopenski promet, cevovodni transport	64.125	16	1.847	2.701	(1.973)	(289)	(1.313)	4.651	49.740	9.734	0	7,56				
48	H.51 – Zračni promet	502	0	0	0	(1)	0	0	0	502	0	0	7,45				
49	H.52 – Skladiščenje in spremljajoče prometne dejavnosti	86.416	0	9.434	3.351	1.944	4.216	(2.115)	5.775	21.563	59.078	0	10,76				
50	H.53 – Poštna in kurirska dejavnost	30	0	0	30	(30)	0	(30)	30	0	0	0	0,00				
51	I – Gostinstvo	126.783	0	21.027	9.945	(9.311)	(2.665)	(5.916)	8.760	74.074	41.831	2.118	10,09				
52	L – Poslovanje z nepremičninami	5.359	0	0	0	(18)	0	0	0	402	1.746	3.211	20,00				

Sektor/podsektor	a	b			d	e	f		g	h	l	m	n	o	p
	Skupna bruto knjigovodska vrednost					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost
	Od tega izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom*	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti										
53	Izpostavljenosti do sektorjev razen tistih, ki zelo prispevajo k podnebnim spremembam	113.286	0	5.504	22.058	(7.870)	(501)	(6.779)	47.775	55.684	9.828	0	5,81		
55	Izpostavljenosti do drugih sektorjev (kode NACE J, M-U)	113.286	0	5.504	22.058	(7.870)	(501)	(6.779)	47.775	55.684	9.828	0	5,81		
56	SKUPAJ	1.243.519	96.842	99.268	74.729	(48.361)	(4.977)	(37.032)	240.059	707.215	256.302	39.942	8,07		

* v skladu s točkami (d) do (g) člena 12(1) in s členom 12(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818.

Za identifikacijo nasprotnih strank, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, je SID banka uporabila informacije, pridobljene z vprašalniki ESG. V vprašalnik ESG so bila vključena vprašanja, ki obravnavajo prihodke nasprotne stranke iz odkrivanja, rudarjenja, pridobivanja in distribucije premoga, naftnih goriv, plinastih goriv, ter vprašanja o prihodkih nasprotne stranke pri proizvodnji električne energije z intenzivnostjo toplogrednih plinov nad 100 g CO₂ e/kWh. V izvedbo vprašalnika (december 2022) so bila vključena velika podjetja, zlasti zavezanci NFRD in podjetja, ki kotirajo na borzi. Pri nepokritem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (zlasti pri podjetjih, ki niso zavezanci NFRD in ne

kotirajo na borzi) ocena neskladnosti izpostavljenosti s cilji Pariškega sporazuma ni bila izvedena.

V letu 2023 je bila izvedena razširitev vprašalnika ESG, ki vključuje tudi vprašanja o izključenosti iz referenčnih vrednosti s cilji Pariškega sporazuma, tudi za MSP-je oziroma za vsa podjetja z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR.

V okviru vprašalnika ESG SID banka pridobiva tudi podatke o ustvarjenih emisijah podjetij obsega 1, 2 in 3 za tekoče in dve pretekli leti. Vprašalnik se v letu 2023 izvaja za vsa podjetja z izpostavljenostjo nad 300 tisoč EUR.

14.5 Predloga 2 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem

Sektor nasprotne stranke	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Skupna bruto knjigovodska vrednost																
	Raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)						Raven energijske učinkovitosti (oznaka na energijski izkaznici zavarovanja s premoženjem)							Brez oznake energijske izkaznice zavarovanja s premoženjem			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)			
1	Skupaj za območje EU	555.344	34.073	60.148	19.214	15.648	5.177	8.828	5.185	8.699	15.940	51.900	13.708	7.295	292	452.324	0
2	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	539.211	31.621	58.932	18.774	15.295	5.177	8.429	4.650	8.337	13.972	50.825	13.543	7.036	292	440.557	0
3	Od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	16.133	2.452	1.215	440	353	0	399	536	362	1.968	1.075	166	259	0	11.767	0
4	Od tega zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Od tega ocenjena raven energijske učinkovitosti (ocena energijske učinkovitosti zavarovanja s premoženjem v kWh/m ²)	0	0	0	0	0	0	0								0	0

SID banka nima nobenih kreditov, zavarovanih s hipoteko na nepremičnine na območju zunaj EU.

SID banka podatke o ravni energetske učinkovitosti stavb, danih v zavarovanje, ocenjuje na podlagi informacij o energetske učinkovitosti stavbe v izdanih energetskih izkaznicah iz registra energetskih izkaznic. Za nepremičnine, dane v zavarovanje, za katere energetska izkaznica ne obstaja, SID banka ne izvaja ocene energijske učinkovitosti zavarovanj.

V prihodnje bo pri vseh novih poslih, kjer nepremičnina dana v zavarovanje ne bo imela izdane energetske izkaznice, od cenilca prejela oceno energetske učinkovitosti stavbe. Ocena energetske učinkovitosti stavbe postaja z letom 2022 sestavni del cenitvenega poročila. Od januarja 2022 lahko cenilci nepremičnin na podlagi poenotene metodologije v cenitvenem poročilu ocenijo energetske učinkovitost stavbe (z vnosom podatkov o letu izgradnje, informacij o preteklih prenovah in rabi energentov).

14.6 Predloga 4 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij

Za določitev 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij v svetu je SID banka uporabila seznam, javno objavljen na spletni strani <https://climateaccountability.org/carbon-majors-dataset-2020/>.

SID banka ni izpostavljena nobenemu podjetju na seznamu, zato ne razkriva predloge 4.

14.7 Predloga 5 – Netrgovalna knjiga – Kazalniki potencialnega fizičnega tveganja v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost														
	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami														
	Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
	<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost								Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	
1	A – Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	B – Rudarstvo	6.550	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	C – Predelovalne dejavnosti	461.791	5.295	24.438	0	7,10	0	29.733	0	2.924	0	(484)	(382)	0	
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom in paro	174.474	1	98.886	0	6,09	0	98.887	0	0	0	(711)	0	0	
5	E – Oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in saniranje okolja	12.624	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	F – Gradbeništvo	24.140	2.854	9.273	144	6,59	12.272	0	0	1.343	236	(474)	(179)	(174)	
7	G – Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	167.439	0	11.433	2.258	6,98	564	13.690	564	0	0	(47)	0	0	
8	H – Promet in skladiščenje	151.073	1.936	37.974	5.014	7,37	18.014	39.910	13.000	0	0	(93)	0	0	
9	L – Poslovanje z nepremičninami	5.359	0	402	599	3.211	20,28	4.212	0	0	0	(16)	0	0	
10	Kreditni, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	22.924	688	2.224	0	6,44	2.881	31	0	1.251	31	(205)	(172)	7	
11	Kreditni, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	538.567	9.292	103.213	27.378	2.118	9,30	65.152	92.249	15.401	8.763	8.449	(6.628)	(988)	(5.019)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto knjigovodska vrednost													
		Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami													
		Razčlenitev po žepkih zapadlosti					Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih in akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami	Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
		<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	Povprečna tehtana zapadlost							Od tega izpostavljenosti druge skupine	Od tega nedonosne izpostavljenosti	
12	Priposestvovano zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Drugi zadevni sektorji	173.452	9.791	59.828	22.576	2.118	9,60	59.884	52.299	17.870	5.888	8.692	(6.154)	(603)	(5.168)
14	I – Gostinstvo	126.783	6.355	59.828	22.576	2.118	9,85	59.884	48.863	17.870	5.888	8.692	(6.130)	(603)	(5.168)
15	M – Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	46.669	3.436	0	0	0	3,69	0	3.436	0	0	0	(24)	0	0

Za identifikacijo izpostavljenosti fizičnim podnebnim tveganjem SID banka uporablja dva pristopa ocenjevanja izpostavljenosti.

Za ocenjevanje izpostavljenosti akutnim kroničnim tveganjem se uporabljajo pridobljene informacije o izpostavljenosti nasprotnih strank fizičnim pojavom, ki lahko bistveno vplivajo na prihodke nasprotne stranke. Informacije o izpostavljenosti akutnim učinkom zaradi naravnih pojavov na poslovanje podjetij SID banka pridobiva iz vprašalnika ESG. V izvedbo ankete ESG (december 2022) so bila vključena velika podjetja, zlasti zavezanci NFRD, in podjetja, ki kotirajo na borzi. Ugotavljanje izpostavljenosti podjetij akutnim fizičnim podnebnim tveganjem v okviru ankete ESG je zajelo 47,1 odstotka bruto izpostavljenosti, o kateri se poroča v predlogi 5.

Pri nepokritem delu portfelja zaradi pomanjkanja podatkov (predvsem za podjetja, ki niso zavezanci NFRD in ne kotirajo na borzi) je bil v SID banki izdelan model za ocenjevanje izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem. Model temelji na verjetnosti nastanka posameznega pomembnega naravnega pojava po regijah NUTS 2 za Slovenijo ter na podlagi pomembnosti posameznega pojava za posamezno panogo poročanja iz predloge 5. Vir podatkov o verjetnosti nastanka posameznega podnebnega pojava je zbirka podnebnih podatkov za Slovenijo (GFDRR ThinkHazard).

V prihodnje so predvidene revizija in verifikacija modela ocenjevanja izpostavljenosti kroničnim fizičnim podnebnim tveganjem ter prilagoditev vhodnih podatkov verjetnosti nastanka posameznega podnebnega naravnega pojava podatkovnim virom podnebnih projekcij Agencije za okolje.

14.8 Predloga 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852

	a	b	c	d	e
	Vrsta finančnega instrumenta	Vrsta nasprotne stranke	Bruto knjigovodska vrednost	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (tveganje prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami)	Vrsta tveganja, ki se zmanjšuje (fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami)
1	Obveznice (npr. zelene, trajnostne, povezane s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Finančne družbe	2.552	DA	NE
2		Nefinančne družbe	20.921	DA	NE
4		Druge nasprotne stranke	62.019	DA	NE
6		Nefinančne družbe	22.679	DA	NE
7	Kreditni (npr. zeleni, trajnostni, povezani s trajnostnostjo v skladu s standardi, ki niso standardi EU)	Od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	18.055	DA	NE
11		Druge nasprotne stranke	42.332	DA	NE

Kvalitativne informacije o naravi ukrepov za blažitev

SID banka je z virom zelene obveznice financirala izvedbo ukrepov: obnovljivi viri energije, energetska učinkovitost, preprečevanje onesnaževanja, trajnostno upravljanje življenjskih in naravnih virov, zagotavljanje vodne in teritorialne biodiverzifikacije, čisti transport, trajnostno upravljanje vodnih virov, prilagajanje podnebnim spremembam, ekološko učinkoviti produkti, tehnologije in procesi. Vsi financirani ukrepi in investicije prispevajo k cilju blaženja

podnebnih sprememb, vendar pa izvedeni ukrepi in investicije, financirane iz vira zelene obveznice, in drugi zeleni krediti niso v skladu z zahtevami iz 11. člena Uredbe (EU) 2020/852, saj je bila izdaja zelene obveznice SID banke izvedena še po zahtevah skladnosti z »Green Bond Principle«, torej v času, ko Uredba (EU) 2020/852 in iz nje izhajajoča taksonomija okoljsko trajnostnega financiranja s kriteriji presoje še nista bili v veljavi.

15 POGOSTOST IN OBVEZNOST POROČANJA V SKLADU S CRR

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
435	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj			
	1(a) strategije in procesi za upravljanje kategorij tveganj	Letno		
	1(b) struktura in organizacija zadevne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o podlagi za njena pooblastila, pristojnosti in odgovornost v skladu z ustanovnimi akti in listinami o upravljanju institucije	Letno		
	1(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Letno		
	1(d) politike za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Letno		
	1(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj zadevne institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	Letno		
	1(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	Letno		
	2(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Letno		
	2(b) politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Letno		
	2(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Letno		
	2(d) ali je institucija ustanovila ločeno komisijo za tveganja ali ne ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala	Letno		
	2(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Letno		
436	Razkritje področja uporabe			
	(a) ime institucije, za katero se uporablja ta uredba	Letno		
	(b) uskladitev konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, pripravljenimi v skladu z zahtevami glede regulativne konsolidacije na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1; v tej uskladitvi so opisane razlike med obsegom konsolidacije za računovodske in regulativne namene ter navedeni pravni subjekti, ki spadajo v obseg konsolidacije za regulativne namene, če se ta razlikuje od obsega konsolidacije za računovodske namene; pri navedbi pravnih subjektov, vključenih v obseg konsolidacije za regulativne namene, se opiše metoda regulativne konsolidacije, če se razlikuje od metode računovodske konsolidacije, ter navede, ali so ti pravni subjekti polno ali sorazmerno konsolidirani in ali so deleži v njih odbiti od kapitala	Letno		
	(c) razčlenitev sredstev in obveznosti konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z zahtevami za regulativno konsolidacijo na podlagi oddelkov 2 in 3 naslova II dela 1, glede na vrsto tveganja iz tega dela	Letno		
	(d) uskladitev, v kateri so opredeljeni glavni viri razlik med knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, kot je opredeljen v oddelkih 2 in 3 naslova II dela 1, in zneskom izpostavljenosti, ki se uporablja za regulativne namene; tej uskladitvi se priložijo kvalitativne informacije o zadevnih glavnih virih razlik	Letno		
	(e) pri izpostavljenostih iz trgovalne knjige in netrgovalne knjige, ki se prilagodijo v skladu s členom 34 in členom 105, razčlenitev zneskov sestavnih elementov prilagoditve preudarnega vrednotenja, ki jo opravi institucija, glede na vrste tveganja, pa tudi vse sestavne elemente, ločeno za pozicije trgovalne knjige in pozicije netrgovalne knjige	Letno		
	(f) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	Letno		
	(g) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	Letno		
	(h) kadar je ustrezno, okoliščine, v katerih se uporabi odstopanje iz člena 7 ali metoda individualne konsolidacije iz člena 9	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
437	Razkritja o kapitalu			
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih institucije	Polletno	4.1 4.2	10-11 12
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	Letno		
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	Letno		
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:			
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporabi v skladu s členi 32 do 35	Letno		
	(ii) postavk, ki se odbijejo v skladu s členi 36, 56 in 66	Letno		
	(iii) postavk, ki se ne odbijejo v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	Letno		
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	Letno		
	(f) celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki, kadar so ti izračunani z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi	Letno		
437a	Razkritja o kapitalu in kvalificiranih obveznostih	Polletno		Ni relevantno za banko
438	Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	Letno		
	(b) znesek dodatnih kapitalskih zahtev na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU ter njegovo sestavo glede na instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala	Četrtletno	3.1	7-8
	(c) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije	Letno		
	(d) skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalске zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Četrtletno	3.2	9
	(e) bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti in s tem povezane pričakovane izgube za vsako kategorijo posebnih kreditnih aranžmajev iz preglednice 1 člena 153(5) ter bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti in zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kategorije izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 155(2)	Polletno		Ni relevantno za banko
	(f) vrednost izpostavljenosti in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kapitalске instrumente v vsaki zavarovalnici, pozavarovalnici ali zavarovalnem holdingu, ki jih institucije pri izračunu svojih kapitalskih zahtev na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ne odbijejo od svojega kapitala v skladu s členom 49	Letno		
	(g) dopolnilne kapitalске zahteve in količnik kapitalске ustreznosti finančnega konglomerata, izračunan v skladu s členom 6 Direktive 2002/87/ES in Prilogo I k navedeni direktivi, kadar se uporabi metoda 1 ali 2 iz navedene priloge	Letno		
	(h) razlike v zneskih tveganju prilagojenih izpostavljenosti med tekočim obdobjem razkritja in neposredno predhodnim obdobjem razkritja, ki so posledica uporabe notranjih modelov, vključno z opisom ključnih dejavnikov, ki pojasnjujejo te razlike	Četrtletno		Ni relevantno za banko

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
439	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke			
	(a) opis metodologije, uporabljene za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za določanje teh limitov za izpostavljenosti do CNS	Letno		
	(b) opis politik v zvezi z jamstvi in drugimi načini za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in vzpostavljanje kreditnih rezerv	Letno		
	(c) opis politik glede splošnega in posebnega tveganja neugodnih gibanj, kot sta opredeljena v členu 291	Letno		
	(d) znesek zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	Letno		
	(e) znesek prejetega in danega ločenega in neločenega zavarovanja s premoženjem glede na vrsto zavarovanja s premoženjem, dodatno razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji	Polletno	11.4	36
	(f) kar zadeva posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz oddelkov 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganju, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	Polletno	11.1	35
	(g) kar zadeva posle financiranja z vrednostnimi papirji, vrednosti izpostavljenosti pred učinkom zmanjševanja kreditnega tveganja in po njem, kot je določeno v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 glede na uporabljeno metodo, in s tem povezane zneske izpostavljenosti tveganjem, razčlenjene glede na uporabljeno metodo	Polletno	11.1	35
	(h) vrednosti izpostavljenosti po učinku zmanjševanja kreditnega tveganja in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v zvezi s kapitalsko zahtevo za prilagoditev kreditnega vrednotenja, in sicer ločeno za vsako metodo iz naslova VI dela 3	Polletno	11.2	35
	(i) vrednost izpostavljenosti do CNS in s tem povezane izpostavljenosti tveganju v okviru področja uporabe oddelka 9 poglavja 6 naslova II dela 3, in sicer ločeno za kvalificirane in nequalificirane CNS ter razčlenjeno glede na vrsto izpostavljenosti	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(j) hipotetične zneske in poštene vrednosti poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti se razčlenijo glede na vrsto produkta; za vsako vrsto produkta se posli s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti dodatno razčlenijo glede na kupljeno in prodano kreditno zavarovanje	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(k) oceno alfe, če je institucija pridobila dovoljenje pristojnih organov za uporabo lastnih ocen alfe v skladu s členom 284(9)	Polletno	Ni relevantno za banko	
	(l) ločeno razkritja, vključena v točki (e) člena 444 in točki (g) člena 452	Polletno	11.3	35
	(m) za institucije, ki uporabljajo metode iz oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3, obseg njihovih bilančnih in zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, izračunan v skladu s členom 273a(1) oziroma (2)	Letno		
440	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov			
	(a) geografsko porazdelitev zneskov izpostavljenosti in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti svojih kreditnih izpostavljenosti, ki se uporabijo kot podlaga za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	5.1	13
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	Polletno	5.2	14
441	Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena	Letno		
442	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti			
	(a) področje uporabe in opredelitev pojmov ‚zapadlost‘ in ‚oslabljenost‘, ki se uporabljata za računovodske namene, ter morebitne razlike med pojmom ‚zapadlost‘ in ‚neplačilo‘, ki se uporabljata za računovodske in regulativne namene	Letno		
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Letno		

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(c) informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslavitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih porošt, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	Polletno	8.1 8.4 8.5 8.6 8.7 8.8 8.9	24-25 27 28 29 29 30 31
	(d) analizo zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost;	Letno		
	(e) bruto knjigovodsko vrednost tako neplačanih izpostavljenosti kot izpostavljenosti, ki niso neplačane, akumulirane posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, akumulirane odpise teh izpostavljenosti in neto knjigovodsko vrednost ter njihovo porazdelitev po geografskih območjih in gospodarskih panogah ter za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti	Polletno	8.7 8.8	29 30
	(f) vse spremembe bruto zneska neplačanih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, med drugim vsaj informacije o začetnih in končnih stanjih teh izpostavljenosti ter bruto znesek vsake izmed teh izpostavljenosti, ki znova postane izpostavljenost, ki ni neplačana, ali se odpiše	Polletno	8.1 8.3 8.4	24-25 26 27
	(g) razčlenitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev glede na preostalo zapadlost	Polletno	8.2	26
443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	Letno		
444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa			
	(a) imena imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe teh imenovanj v obdobju razkritja	Letno		
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	Letno		
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	Letno		
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da teh informacij ni treba razkriti, kadar institucije uporabljajo standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	Letno		
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so povezane z vsako stopnjo kreditne kakovosti iz poglavja 2 naslova II dela 3, po kategorijah izpostavljenosti, kakor tudi vrednosti izpostavljenosti, odbite od kapitala	Polletno	10.1 10.2 11.3	33 34 35
445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju	Polletno	13	38
446	Razkritje upravljanja operativnih tveganj			
	(a) pristope za oceno kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje	Letno		
	(b) opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v naprednem pristopu za merjenje	Letno		
	(c) v primeru delne uporabe, področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	Letno		
447	Razkritje ključnih metrik			
	(a) sestavo kapitala in kapitalskih zahtev, izračunanih v skladu s členom 92	Četrtno	3.1	7-8
	(b) znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3)	Četrtno	3.1	7-8
	(c) kjer je ustrezno, znesek in sestavo dodatno potrebnega kapitala, ki ga institucije morajo imeti v skladu s točko (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	Četrtno	3.1	7-8
	(d) svojo zahtevo po skupnem blažilniku, ki ga institucije morajo imeti v skladu s poglavjem 4 naslova VII Direktive 2013/36/EU	Četrtno	3.1	7-8
	(e) svoj količnik finančnega vzvoda in mero skupne izpostavljenosti, kot se izračunata v skladu s členom 429	Četrtno	3.1	7-8

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(f) naslednje informacije v zvezi s svojim količnikom likvidnostnega kritja, kot se izračuna v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1):	Četrtno	3.1	7-8
	(i) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrtno zadevno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrtno	3.1	7-8
	(ii) povprečno vrednost oziroma povprečne vrednosti skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtno zadevno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	3.1	7-8
	(iii) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odливov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odливov, kot se izračunajo na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrtno zadevno obdobje razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje	Četrtno	3.1	7-8
	(g) naslednje informacije v zvezi s svojo zahtevo glede neto stabilnega financiranja, kot se izračuna v skladu z naslovom IV dela 6:	Četrtno	3.1	7-8
	(i) količnik neto stabilnega financiranja ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	3.1	7-8
	(ii) razpoložljivo stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	3.1	7-8
	(iii) potrebno stabilno financiranje ob koncu vsakega četrtna ustreznega obdobja razkritja	Četrtno	3.1	7-8
	(h) svoje količnike kapitala in kvalificiranih obveznosti ter njihovi sestavini, števec in imenovalec, kot se izračunajo v skladu s členoma 92a in 92b, razčlenjene na ravni vsake skupine v postopku reševanja, kjer je to ustrezno.	Četrtno	Ni relevantno za banko	
448	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi			
	(a) spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala, izračunane na podlagi šestih nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	Polletno	12.1	37
	(b) spremembe čistih prihodkov od obresti, izračunane na podlagi dveh nadzorniških stresnih scenarijev iz člena 98(5) Direktive 2013/36/EU za tekoče in prejšnja obdobja razkritja	Polletno	12.1	37
	(c) opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz točk (b) in (c) člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ki se zahtevajo v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka;	Letno		
	(d) pojasnitev pomena mer tveganja, razkritih v skladu s točkama (a) in (b) tega odstavka, in vseh pomembnih sprememb teh mer tveganja od prejšnjega referenčnega datuma razkritja;	Letno		
	(e) opis, kako institucije opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU, vključno z:	Letno		
	(i) opisom posebnih mer tveganja, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti	Letno		
	(ii) opisom ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucij in bi se lahko razlikovale od skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, za namen izračuna sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, vključno z razlogi za te razlike	Letno		
	(iii) opisom stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za oceno teh obrestnih tveganj	Letno		
	(iv) priznanjem učinka varovanja pred temi obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3)	Letno		
	(v) navedbo, kako pogosto se ovrednotijo obrestna tveganja	Letno		
	(f) opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje teh tveganj	Letno		
	(g) povprečen in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge	Letno		
449	Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju	Polletno	Ni relevantno za banko	

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
449a	Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj	Polletno	14	39-57
450	Razkritje politike prejemkov			
	Za kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij:	Letno		
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, po potrebi vključno z informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, o zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in o vlogi relevantnih deležnikov	Letno		
	(b) informacije o povezavi med plačilom zaposlenih in njihovo uspešnostjo	Letno		
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganju, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	Letno		
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s točko (g) člena 94(1) Direktive 2013/36/EU	Letno		
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	Letno		
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederne ugodnosti	Letno		
	(g) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	Letno		
	(h) zbirne kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih poklicne dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucij, pri čemer se navede:	Letno		
	(i) zneski dodeljenih prejemkov za poslovno leto, razdeljeni na fiksne prejemke, vključno z opisom fiksnih delov, in variabilne prejemke, ter število upravičencev	Letno		
	(ii) zneski in oblika dodeljenih variabilnih prejemkov, razdeljeni na denarna sredstva, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste prejemkov, in sicer ločeno za del, ki je plačan vnaprej, in del, za katerega je plačilo odloženo	Letno		
	(iii) zneski odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, razdeljeni na znesek, ki se pridobi v poslovnem letu, in na znesek, ki se pridobi v prihodnjih letih	Letno		
	(iv) znesek odloženega prejemka, ki zapade v poslovnem letu in ki se izplača med poslovnim letom ter se zmanjša s prilagoditvijo za uspešnost	Letno		
	(v) zajamčeni variabilni prejemki, dodeljeni med poslovnim letom, in število upravičencev takih prejemkov	Letno		
	(vi) odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu	Letno		
	(vii) zneski odpravnin, dodeljenih med poslovnim letom, razdeljeni na plačane vnaprej in na odložene, ter število upravičencev do teh plačil in najvišje plačilo, dodeljeno eni sami osebi;	Letno		
	(i) število posameznikov, ki jim je bilo izplačano 1 milijon EUR ali več na poslovno leto, pri čemer se plačila med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR razdelijo na plačne razrede po 500 000 EUR, plačila 5 milijonov EUR ali več pa na plačne razrede po 1 milijon EUR	Letno		
	(j) na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotne prejemke vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	Letno		
	(k) informacije o tem, ali se za institucijo lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU	Letno		
451	Razkritje količnika finančnega vzvoda			
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako uporabljajo člen 499(2)	Polletno	6.2	15
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti iz člena 429(4) in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	Polletno	6.1 6.2 6.3	15 15 16
	(c) po potrebi znesek izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 429(8) in 429a(1), ter prilagojeni količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429a(7)	Polletno	6.2	15

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda	Letno		
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	Letno		
451a	Razkritje likvidnostnih zahtev			
	2(a) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, svojega količnika likvidnostnega kritja za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje	Četrletno	7.1 7.2	17-18 19
	2(b) povprečno vrednost ali povprečne vrednosti, kot je primerno, skupnih likvidnostnih sredstev po ustreznih odbitkih, ki so vključena v likvidnostni blažilnik na podlagi delegiranega akta iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12- mesečno obdobje, ter opis sestave tega likvidnostnega blažilnika	Četrletno	7.1 7.2	17-18 19
	2(c) povprečne vrednosti svojih likvidnostnih odlivov, likvidnostnih prilivov in neto likvidnostnih odlivov, kot se izračunajo v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1), za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja, in sicer na podlagi opazovanj ob koncu meseca za predhodno 12-mesečno obdobje, ter opis njihove sestave	Četrletno	7.1 7.2	17-18 19
	3(a) vrednosti ob koncu četrletja za količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 6 za vsako četrletje zadevnega obdobja razkritja	Polletno	7.3	20-23
	3(b) pregled zneska razpoložljivega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 6	Polletno	7.3	20-23
	3(c) pregled zneska potrebnega stabilnega financiranja, izračunanega v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6	Polletno	7.3	20-23
452	Razkritje uporabe pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Polletno		Ni relevantno za banko
453	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja			
	(a) ključne elemente politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot	Letno		
	(b) ključne elemente politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja s premoženjem	Letno		
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja	Letno		
	(d) za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno sposobnost za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja	Letno		
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	Letno		
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, vrednost skupne izpostavljenosti, ki ni pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, in vrednost skupne izpostavljenosti, ki je pokrita s primernim kreditnim zavarovanjem, po uporabi prilagoditev za nestanovitnost; razkritje iz te točke se opravi ločeno za kredite in dolžniške vrednostne papirje ter vključuje razčlenitev neplačanih izpostavljenosti	Polletno	9.1	32
	(g) ustrezni konverzijski faktor in zmanjševanje kreditnega tveganja, povezana z izpostavljenostjo, in pojavnost tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije in brez njega	Polletno	10.1	33
	(h) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti pred in po uporabi konverzijskih faktorjev in kakršnega koli z njim povezanega zmanjševanja kreditnega tveganja	Polletno	10.1	33

Člen	Naziv člena	Pogostost razkritja	Poglavje	Stran
	(i) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razmerje med tem zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti in vrednostjo izpostavljenosti po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev in zmanjšanju kreditnega tveganja v povezavi z izpostavljenostjo; razkritje iz te točke se opravi ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti	Polletno	10.1	33
	(j) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred in po priznanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja zaradi uporabe kreditnih izvedenih finančnih instrumentov; institucije, ki so dobile dovoljenje za uporabo lastnih LGD in konverzijskih faktorjev pri izračunavanju zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, razkritje iz te točke opravijo ločeno za kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja zadevno dovoljenje	Polletno	Ni relevantno za banko	
454	Razkritje uporabe naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Letno		
455	Uporaba notranjih modelov za tržno tveganje	Polletno	Ni relevantno za banko	

16 SEZNAM PREDLOG IZ IZVEDBENE UREDBE KOMISIJE (EU) 2021/637

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Priloga I: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
1.1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtno	3.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	3.2
1.3	člen 438(a) in (c)	EU OVC	Letno	
1.4	člen 438(f)	EU INS1	Letno	
1.4	člen 438(g)	EU INS2	Letno	
Priloga III: Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj				
2	člen 435(1)	EU-OVA	Letno	
2	člen 435(2)	EU-OVB	Letno	
Priloga V: Razkritje področja uporabe				
3.1	člen 436(c)	EU LI1	Letno	
3.1	člen 436(b)	EU LI3	Letno	
3.2	člen 436(d)	EU LI2	Letno	
3.2	člen 436(b)	EU LIA	Letno	
3.3	člen 436(e)	EU PV1	Letno	
3.4	člen 436(f), (g) in (h)	EU LIB	Letno	
Priloga VII: Razkritja o kapitalu				
4(a)	člen 437(a), (d), (e) in (f)	EU CC1	Polletno	4.1
4(a)	člen 437(a)	EU CC2	Polletno	4.2
4(b)	člen 437(b) in (c)	EU CCA	Letno	
Priloga IX: Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov				
5(a)	člen 440(a)	EU CCyB1	Polletno	5.1
5(b)	člen 440(b)	EU CCyB2	Polletno	5.2
Priloga XI: Razkritje količnika finančnega vzvoda				
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR1 – LRSum	Polletno	6.1
6(a)	člen 451(1)(a), (b) in (c), člen 451(2) in člen 451(3)	EU LR2 – LRCom	Polletno	6.2
6(a)	člen 451(1)(b)	EU LR3 – LRSpl	Polletno	6.3
6(b)	člen 451(1)(d) in (e)	EU LRA	Letno	
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(a)	člen 435(1) in člen 451a(4)	EU LIQA	Letno	
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	7.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	7.2
7(c)	člen 451a(3)	EU LIQ2	Polletno	7.3
Priloga XV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti ter razkritje kreditne kakovosti				
8.1(a)	člen 435(1)(a), (b), (d) in (f)	EU CRA	Letno	
8.1(b)	člen 442(a) in (b)	EU CRB	Letno	
8.1(c)	člen 442(c) in (d)	EU CQ3	Letno	
8.1(d)	člen 442(g)	EU CR1-A	Polletno	8.2
8.1(e)	člen 442(f)	EU CR2	Polletno	8.3
8.2	člen 442(c) in (f)	EU CR1	Polletno	8.1
8.2	člen 442(c)	EU CQ1	Polletno	8.5
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	8.7
8.2	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	8.8

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
8.2	člen 442(c)	EU CQ7	Polletno	Ni relevantno - banka nima nobenih zavarovanj, pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe
8.3	člen 442(c) in (f)	EU CR2a	Polletno	8.4
8.3	člen 442(c)	EU CQ2	Polletno	8.6
8.3	člen 442(c) in (e)	EU CQ4	Polletno	8.7
8.3	člen 442(c) in (e)	EU CQ5	Polletno	8.8
8.3	člen 442(c)	EU CQ6	Polletno	8.9
8.3	člen 442(c)	EU CQ8	Polletno	Ni relevantno - banka nima nobenih zavarovanj, pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe
Priloga XVII: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja				
9(a)	člen 453(a) do (e)	EU CRC	Letno	
9(b)	člen 453(f)	EU CR3	Polletno	9.1
Priloga XIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa				
10(a)	člen 444(a) do (d)	EU CRD	Letno	
10(b)	člen 453(g), (h) in (i) in člen 444(e)	EU CR4	Polletno	10.1
10(c)	člen 444(e)	EU CR5	Polletno	10.2
Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
11(a)	člen 452(a) do (f)	EU CRE	Letno	
11(a)	člen 452(b)	EU CR6-A	Letno	
11(b)	člen 452(g)	EU CR6	Polletno	
11(c)	člen 453(j)	EU CR7	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
11(c)	člen 453(g)	EU CR7-A	Polletno	
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	
11(e)	člen 452(h)	CR9	Letno	
11(e)	člen 452(h) in člen 180(1)(h)	CR9.1	Letno	
Priloga XXIII: Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja				
12	člen 438(e)	EU CR10	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za kreditno tveganje
Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
13(a)	člen 439(a) do (d)	EU CCRA	Letno	
13(b)	člen 439(f), (g) (k) in (m)	EU CCR1	Polletno	11.1
13(c)	člen 439(h)	EU CCR2	Polletno	11.2
13(d)	člen 439(l) in člen 444(e)	EU CCR3	Polletno	11.3
13(d)	člen 439(l) in člen 452(g)	EU CCR4	Polletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristop IRB za izračun CCR
13(e)	člen 439(e)	EU CCR5	Polletno	11.4
13(f)	člen 439(j)	EU CCR6	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
13(h)	člen 439(i)	EU CCR8	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti do CNS
Priloga XXVII: Razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju				
14(a)	člen 449(a) do (i)	EU-SECA	Letno	
14(b)	člen 449(j)	EU-SEC1	Polletno	
14(b)	člen 449(j)	EU-SEC2	Polletno	
14(c)	člen 449(k)(i)	EU-SEC3	Polletno	Ni relevantno - banka nima izpostavljenosti pozicijam v listinjenju
14(c)	člen 449(k)(ii)	EU-SEC4	Polletno	
14(d)	člen 449(l)	EU-SEC5	Polletno	
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.1	člen 445	EU MR1	Polletno	13

Člen in priloga v Uredbi 2021/637	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
15.2(a)	člen 435(1)(a) do (d)	EU MRA	Letno	
15.2(b)	člen 455(a), (b), (c) in (f)	EU MRB	Letno	
15.2(c)	člen 455(e)	EU MR2-A	Polletno	
15.2(d)	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
15.2(e)	člen 455(d)	EU MR3	Polletno	
15.2 (f)	člen 455(g)	EU MR4	Polletno	
Priloga XXXI: Razkritje operativnega tveganja				
16	člen 435(1), člen 446 in člen 454	EU ORA	Letno	
16	člen 446 in člen 454	EU OR1	Letno	
Priloga XXXVII: Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni knjigi				
16a	člen 448(a) in (b)	EU IRRBB1	Polletno	12.1
16a	člen 448(c) do (g)	EU IRRBBA	Letno	
Priloga XXXIII: Razkritje politike prejemkov				
17(a)	člen 450(1)(a), (b), (c), (d), (e), (f), (j) in (k) in člen 450(2)	EU REMA	Letno	
17(b)	člen 450(1)(h) (i)-(ii)	EU REM1	Letno	
17(c)	člen 450(1)(h) (v)-(vii)	EU REM2	Letno	
17(d)	člen 450(1)(h) (iii)-(iv)	EU REM3	Letno	
17(e)	člen 450(1)(i)	EU REM4	Letno	
17(e)	člen 450(1)(g)	EU REM5	Letno	
Priloga XXXV: Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev				
18	člen 443	EU AE1	Letno	
18	člen 443	EU AE2	Letno	
18	člen 443	EU AE3	Letno	
18	člen 443	EU AE4	Letno	
Priloga XXXIX: Razkritje okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj				
18a	člen 449a	Razpredelnica 1	Polletno	14.1
18a	člen 449a	Razpredelnica 2	Polletno	14.2
18a	člen 449a	Razpredelnica 3	Polletno	14.3
18a	člen 449a	Predloga 1	Polletno	14.4
18a	člen 449a	Predloga 2	Polletno	14.5
18a	člen 449a	Predloga 4	Polletno	14.6
18a	člen 449a	Predloga 5	Polletno	14.7
18a	člen 449a	Predloga 10	Polletno	14.8

SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available stable funding</i>)
CCF	Kreditni konverzijski faktor (<i>Credit conversion factor</i>)
CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (<i>Counterparty credit risk</i>)
CCUS	Tehnologija zajema, uporabe in shranjevanja ogljikovega dioksida (<i>Carbon Capture, Utilization and Storage</i>)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</i>)
CNS	Centralna nasprotna stranka
CPRS	Podnebno relevantne dejavnosti (<i>Climate policy relevant sectors</i>)
CRM	Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (<i>Credit risk mitigation</i>)
CRR oz. Uredba	Uredba(EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne
CRR	institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECA	Izvozno-kreditna agencija (<i>Export Credit Agency</i>)
EIF	Evropski investicijski sklad (<i>European Investment Fund</i>)
EPE	Pričakovana pozitivna izpostavljenost (<i>Expected positive exposure</i>)
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (<i>Environmental, Social and Governance Factors</i>)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (<i>Economic Value of Equity</i>)
GSPI	Globalno sistemsko pomembna institucija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality liquid assets</i>)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
IRRBB	Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige (<i>Interest rate risks of non-trading book activities</i>)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
MSP	Mala in srednje velika podjetja
NFRD	Direktiva 2014/95/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 22. oktobra 2014 o spremembi Direktive 2013/34/EU glede razkritja nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin (<i>Non-Financial Reporting Directive</i>)
NACE	Statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti (<i>Nomenclature of Economic Activities</i>)
NII	Neto obrestni prihodki (<i>Net Interest Income</i>)
NPL	Nedonosni krediti (<i>Non-performing loans</i>)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
NUTS	Statistična klasifikacija teritorialnih enot (<i>Nomenclature of Territorial Units for Statistics</i>)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (<i>Overall capital requirement</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 guidance</i>)
PFE	Potencialna prihodnja izpostavljenost (<i>Potential future exposure</i>)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (<i>Purchased or Originated Credit-Impaired assets</i>)
RAF	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (<i>Risk Appetite Framework</i>)
RC	Nadomestitveni stroški (<i>Replacement costs</i>)
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required stable funding</i>)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-weighted assets</i>)
RWEA	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (<i>Risk-weighted exposure amount</i>)
SASB	Odbor za trajnostne računovodske standarde (<i>Sustainability Accounting Standards Board</i>)
SFT	Posli financiranja z vrednostnimi papirji (<i>Securities financing transactions</i>)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total risk exposure amount</i>)
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki