



**Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
30. 9. 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.banka
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid--slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/
YouTube: http://www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

KAZALO

1	UVOD	4
2	IZJAVA O USTREZNIH NOTRANJIH POSTOPKIH IN KONTROLAH	5
3	RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	6
	3.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.....	6
	3.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	8
4	RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV.....	9
	4.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	9
	4.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1.....	11
5	SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA ČETRTLETNO POROČANJE IZ IZVEDBENE UREDBE 2021/637	12
	SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV	13

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.

Zahtevani podatki in informacije so razkriti na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo 2021/637. Banka v skladu s členom 432 CRR ne razkiva določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi, ki za SID banko niso relevantni. Banka v razkritjih ni opustila nobene informacije ali podatka iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena s podatki v poročilih, poslanih nadzorni instituciji.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 9. 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, 7. 11. 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. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	455.403	454.645	450.464	441.040	440.770
2	Temeljni kapital	455.403	454.645	450.464	441.040	440.770
3	Skupni kapital	455.403	454.645	450.464	441.040	440.770
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.644.124	1.660.980	1.686.125	1.735.801	1.683.297
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	27,70%	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	27,70%	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	27,70%	27,37%	26,72%	25,41%	26,18%
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%	0,05%	0,03%	0,02%	0,02%
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%	2,80%	2,78%	2,77%	2,77%
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,05%	13,05%	13,03%	13,02%	13,02%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	17,45%	17,12%	16,47%	15,16%	15,93%

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2022
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.870.739	2.834.926	3.037.976	3.010.264	2.973.693
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	15,86%	16,04%	14,83%	14,65%	14,82%
	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)	528.264	446.755	575.078	400.309	440.702
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	27.991	25.274	33.463	27.723	18.104
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	18.021	8.612	33.262	5.661	25.886
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	9.970	16.662	8.366	22.062	3.017
17	LCR (%)	5.298%	2.681%	6.874%	1.814%	14.606%
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.463.359	2.457.004	2.490.135	2.356.416	2.563.441
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.555.386	1.581.984	1.587.275	1.625.973	1.655.539
20	NSFR (%)	158,38%	155,31%	156,88%	144,92%	154,84%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 30. 9. 2023 znaša 27,70 odstotka (30. 6. 2023: 27,37 odstotka). Višji količnik v primerjavi z 30. 6. 2023 je predvsem posledica povečanja knjigovodske vrednosti kapitala banke zaradi višje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in nižjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju. 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. 9. 2023 znaša 14,55 odstotka in je še vedno precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda znaša 15,86 odstotka (30. 6. 2023: 16,04 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) znaša 5.298 odstotkov (30. 6. 2023: 2.681 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v točki 4.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) znaša 158,38 odstotka (30. 6. 2023: 155,31 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. 9. 2023	30. 6. 2023	30. 9. 2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.550.190	1.565.597	124.015
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.550.190	1.565.597	124.015
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	20.077	21.527	1.606
EU-8b	Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	16.476	17.707	1.318
9	Od tega drugo CCR	3.601	3.820	288
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 %)	29.085	29.549	2.327
29	Skupaj (1+6+23)	1.644.124	1.660.980	131.530

4 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV

4.1 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 četrtertja	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 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)					488.987	461.019	403.094	362.393
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	4.782	4.300	3.972	3.969	4.782	4.300	3.972	3.969
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	4.507	4.025	3.699	3.697	4.507	4.025	3.699	3.697
8	Nezavarovani dolg	275	275	272	272	275	275	272	272
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	146.505	133.080	114.314	95.291	24.426	22.724	20.951	15.765
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	514	315	72	44	514	315	72	44
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	145.991	132.765	114.242	95.247	23.912	22.409	20.879	15.721
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.661	1.732	2.140	2.061	292	359	807	751
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	92.468	91.994	90.558	87.910	5.033	5.340	5.297	5.203
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					34.533	32.722	31.027	25.688

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrtrletja	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 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	19.260	19.416	28.544	29.816	15.171	16.110	24.228	25.075
19	Drugi denarni prilivi	1.700	2.425	2.763	3.513	1.700	2.425	2.763	3.513
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	20.960	21.841	31.308	33.329	16.870	18.535	26.991	28.588
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 %	20.960	21.841	31.308	33.329	16.870	18.535	26.991	28.588
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					488.987	461.019	403.094	362.393
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					18.738	17.724	14.837	8.937
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					3.229%	3.820%	4.902%	6.123%

4.2 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. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) banka izračunava v skladu s členom 282 CRR. Banka ima v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti zavarovanje v obliki denarnega depozita v domači valuti.
(f)	Valutna neuskklajenost 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.

5 SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA ČETRTLETNO POROČANJE IZ IZVEDBENE UREDBE 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	Četrtletno	3.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	3.2
Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	4.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	4.2
Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
15.2(d)	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja

SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke (<i>Counterparty credit risk</i>)
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</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
EU	Evropska unija
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality liquid assets</i>)
IRB	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (<i>Internal Ratings Based Approach</i>)
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
OCR	Količnik skupne kapitalske zahteve (<i>Overall capital requirement</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 guidance</i>)
PNPO	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (proces SREP)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total risk exposure amount</i>)