

Razkritja po 3. stebru  
baselskih standardov  
31. 3. 2024



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](http://www.sid.si)  
E-pošta: [info@sid.si](mailto:info@sid.si)  
Varen elektronski predal: [sid@vep.si](mailto:sid@vep.si)  
Telefon: +386 (1) 200 75 00  
Facebook: [www.facebook.com/sid.bank/](https://www.facebook.com/sid.bank/)  
LinkedIn: [www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/](https://www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/)  
YouTube: [www.youtube.com/channel/UCK\\_2pY\\_T0EiC4PGF36sZJqA](https://www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA)

## Kazalo

1	Uvod.....	4
2	Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti.....	5
	2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami.....	5
	2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju.....	7
3	Razkritje likvidnostnih zahtev .....	8
	3.1 Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR.....	8
	3.2 Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1 .....	10
4	Seznam predpisanih predlog za četrletno poročanje iz izvedbene uredbe 2021/637 .....	11
	Seznam uporabljenih kratic in izrazov.....	12

## 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 (DSPI), 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 instituciji.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 31. 3. 2024 niso revidirani.

Razkritja za prejšnja obdobja so objavljena na spletni strani SID banke ([www.sid.si](http://www.sid.si)).

## 2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

### 2.1 Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

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

		a	b	c	d	e
		31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>						
1	Navadni lastniški temeljni kapital	477.467	467.264	455.403	454.645	450.464
2	Temeljni kapital	477.467	467.264	455.403	454.645	450.464
3	Skupni kapital	477.467	467.264	455.403	454.645	450.464
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.666.281	1.709.762	1.644.124	1.660.980	1.686.125
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	28,65%	27,33%	27,70%	27,37%	26,72%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	28,65%	27,33%	27,70%	27,37%	26,72%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	28,65%	27,33%	27,70%	27,37%	26,72%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
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%
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,49%	0,48%	0,05%	0,05%	0,03%
EU-9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,24%	3,23%	2,80%	2,80%	2,78%
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,49%	13,48%	13,05%	13,05%	13,03%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	18,40%	17,08%	17,45%	17,12%	16,47%

		a	b	c	d	e
		31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023
	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.847.156	2.869.378	2.870.739	2.834.926	3.037.976
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	16,77%	16,28%	15,86%	16,04%	14,83%
	<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>					
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%
	<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>					
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%
	<b>Količnik likvidnostnega kritja (LCR)</b>					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	408.467	402.334	528.264	446.755	575.078
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	40.312	46.002	27.991	25.274	33.463
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	11.866	8.361	18.021	8.612	33.262
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	28.446	37.641	9.970	16.662	8.366
17	LCR (%)	1.436%	1.069%	5.298%	2.681%	6.874%
	<b>Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)</b>					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.535.430	2.508.578	2.463.359	2.457.004	2.490.135
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.613.771	1.652.443	1.555.386	1.581.984	1.587.275
20	NSFR (%)	157,11%	151,81%	158,38%	155,31%	156,88%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 31.3.2024 znaša 28,65 odstotka (31. 12. 2023: 27,33 odstotka). Višji količnik v primerjavi s koncem leta 2023 je predvsem posledica povečanja knjigovodske vrednosti kapitala banke zaradi višje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ter pripoznanja dela že razporejenega dobička preteklega leta v razpoložljivem kapitalu.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,49 odstotka, mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), ki jo določi nadzorna institucija v okviru rednega letnega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganosti banke (PNPO) in za leto 2024 znaša 1,75 odstotka (v letu 2023 je zahteva znašala 1,50 odstotka). Skupna kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 31. 3. 2024 znaša 15,24 odstotka in je še vedno precej nižja od količnika skupnega kapitala banke.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 3. 2024 znaša 16,77 odstotka (31. 12. 2023: 16,28 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke). Višji količnik v primerjavi s koncem leta 2023 je predvsem posledica povečanja razpoložljivega kapitala banke.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 31. 3. 2024 znaša 1.436 odstotkov (31. 12. 2023: 1.069 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 3.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 31.3.2024 znaša 157,11 odstotka (31. 12. 2023: 151,81 odstotka).

## 2.2 Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 3. 2024	31. 12. 2023	31. 3. 2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.578.803	1.610.846	126.304
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.578.803	1.610.846	126.304
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	22.707	34.145	1.817
EU-8b	Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	19.758	29.746	1.581
9	Od tega drugo CCR	2.949	4.399	236
23	Operativno tveganje	64.771	64.771	5.182
EU-23a	Od tega po enostavnem pristopu	64.771	64.771	5.182
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	24.533	26.100	1.963
<b>29</b>	<b>Skupaj (1+6+23)</b>	<b>1.666.281</b>	<b>1.709.762</b>	<b>133.302</b>

### 3 Razkritje likvidnostnih zahtev

#### 3.1 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 četrletja	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023
EU-1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					488.528	505.890	488.987	461.019
<b>DENARNI ODLIVI</b>									
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	19.334	18.321	4.782	4.300	19.334	18.321	4.782	4.300
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)	12.331	11.788	4.507	4.025	12.331	11.788	4.507	4.025
8	Nezavarovani dolg	7.003	6.533	275	275	7.003	6.533	275	275
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	122.264	142.795	146.505	133.080	19.144	25.583	24.426	22.724
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	747	785	514	315	747	785	514	315
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	121.517	142.010	145.991	132.765	18.397	24.797	23.912	22.409
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3.530	1.617	1.661	1.732	2.076	217	292	359
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	96.734	93.687	92.468	91.994	5.461	5.308	5.033	5.340
16	<b>DENARNI ODLIVI SKUPAJ</b>					<b>46.014</b>	<b>49.428</b>	<b>34.533</b>	<b>32.722</b>
<b>DENARNI PRILIVI</b>									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	20.340	20.896	19.260	19.416	15.342	16.172	15.171	16.110
19	Drugi denarni prilivi	1.887	1.900	1.700	2.425	1.887	1.900	1.700	2.425



		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU-1a	Datum konca četrletja	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	30. 6. 2023
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	22.227	20.960	21.841	31.308	17.229	18.072	16.870	18.535
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 %	22.227	20.960	21.841	31.308	17.229	18.072	16.870	18.535
<b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b>									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					488.528	505.890	488.987	461.019
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					29.181	32.432	18.738	17.724
23	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>					<b>3,444%</b>	<b>3.196%</b>	<b>3.229%</b>	<b>3.820%</b>

### 3.2 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 večinoma dolgoročne vire, precej volatilen skozi čas. Banka pridobiva vire zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka po navadi 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 visoko kakovostna likvidnostna sredstva in visoko kakovostna 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 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.

## 4 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
<b>Priloga I: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>				
1.1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtletno	2.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtletno	2.2
<b>Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev</b>				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtletno	3.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtletno	3.2
<b>Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje</b>				
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
<b>Priloga XXV: Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke</b>				
13(g)	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtletno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
<b>Priloga XXIX: Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje</b>				
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> )
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> )
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