

**RAZKRITJA**  
**PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV**  
**31. 3. 2022**

**•SIB** 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: 66S11E.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/](http://www.facebook.com/sid.bank/)  
LinkedIn: [www.linkedin.com/company/sid--slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljan/](http://www.linkedin.com/company/sid--slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljan/)  
YouTube: [www.youtube.com/channel/UCK\\_2pY\\_T0EiC4PGF36sZJqA](http://www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA)



1 UVOD 4

2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK IN PREGLED  
ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH  
IZPOSTAVLJENOSTI 5

3 RAZKRITJE LIKVIDNOSTNIH ZAHTEV 8

4 SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA  
ČETRILETNO POROČANJE IZ UREDBE 2021/637 11

5 SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV 12

## 1 UVOD

Podlaga za razkritja po tretjem stebru baselskih standardov na dan 31. 3. 2022 so določbe dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja z vsemi spremembami in dopolnitvami (v nadaljevanju: CRR) ter Izvedbena uredba 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: Uredba 2021/637).

SID banka ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPB), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu. Skladno 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 na konsolidirani podlagi.

Banka zahtevane podatke in informacije v tem poglavju razkriva na predlogah, ki so predpisane z Uredbo 2021/637. Za vsako posamezno predlogo uredba predpisuje, katera pretekla primerjalna obdobja se razkrije. V skladu s členom 432 CRR so v posamezni predlogi prikazani samo vrstice in stolpci, ki so relevantni za SID banko. SID banka ima vzpostavljene ustrezne notranje politike, postopke in kontrole, s katerimi se zagotavlja pravilnost podatkov v razkritjih. Banka ni opustila nobenih informacij iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij. Kvantitativna razkritja v posameznih predlogah so usklajena z informacijami v poročilih, poslanih regulatorju.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 31. 3. 2022 niso revidirani.

Vsa 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. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021
	<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	457.990	465.841	468.230	465.472	466.377
2	Temeljni kapital	457.990	465.841	468.230	465.472	466.377
3	Skupni kapital	457.990	465.841	468.230	465.472	466.377
	<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.660.094	1.617.730	1.627.880	1.643.620	1.644.704
	<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%	28,36%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%	28,36%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	27,59%	28,80%	28,76%	28,32%	28,36%
	<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%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27%	1,13%	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%
	<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 (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
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 (%)	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%	2,77%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,02%	12,77%	12,77%	12,77%	12,77%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	383.286	393.044	394.976	391.509	392.365

		a	b	c	d	e
		31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021
	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.963.582	3.012.186	3.108.740	3.147.723	3.138.968
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	15,45%	15,47%	15,06%	14,79%	14,86%
	<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%	-
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	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%	-
	<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%	-
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	-
	<b>Količnik likvidnostnega kritja (LCR)</b>					
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	308.873	353.567	349.588	407.251	359.109
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	18.483	39.626	48.839	32.083	25.493
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	31.589	24.481	63.603	9.533	33.290
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	3.080	15.146	8.140	22.550	6.373
17	LCR (%)	10027%	2334%	4295%	1806%	5635%
	<b>Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)</b>					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.732.002	2.767.431	2.838.242	2.838.011	2.814.260
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.928.454	1.948.436	1.986.843	2.077.592	2.100.441
20	NSFR (%)	141,67%	142,03%	142,85%	136,60%	133,98%

Količnik skupnega kapitala banke na dan 31. 3. 2022 znaša 27,59% (31. 12. 2021: 28,80%) in je precej višji od količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki znaša 13,02%. Dodatno mora banka izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,50%. Skupna kapitalska zahteva tako na dan 31. 3. 2022 znaša 14,52%.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 3. 2022 znaša 15,45% in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3%).

## 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. 2022	31. 12. 2021	31. 3. 2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.557.331	1.520.641	124.586
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.557.331	1.520.641	124.586
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	12.433	6.758	995
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	9.620	5.265	770
9	od tega drugo CCR	2.812	1.493	225
23	Operativno tveganje	90.330	90.330	7.226
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	90.330	90.330	7.226
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	15.859	4.157	1.269
<b>29</b>	<b>Skupaj (1+6+23)</b>	<b>1.660.094</b>	<b>1.617.730</b>	<b>132.808</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. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021
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)					350.991	373.193	400.249	440.776
<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	16.038	15.829	4.920	4.725	16.038	15.829	4.920	4.725
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)	15.763	15.554	4.637	4.442	15.763	15.554	4.637	4.442
8	Nezavarovani dolg	275	275	283	283	275	275	283	283
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	125.955	148.039	163.589	170.856	21.554	25.731	27.862	27.955
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	64	64	64	63	64	64	64	63
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	125.891	147.975	163.525	170.793	21.489	25.668	27.798	27.892
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.883	1.913	1.575	3.210	566	581	251	333
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	79.920	77.550	73.606	69.056	4.097	3.958	3.737	3.490
16	<b>DENARNI ODLIVI SKUPAJ</b>					42.253	46.099	36.768	36.504



		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2022	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
<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	38.996	39.219	42.298	34.494	34.385	34.524	36.471	29.479
19	Drugi denarni prilivi	3.164	2.548	2.630	2.640	3.164	2.548	2.630	2.640
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	<b>DENARNI PRILIVI SKUPAJ</b>	<b>42.160</b>	<b>41.767</b>	<b>44.928</b>	<b>37.134</b>	<b>37.550</b>	<b>37.071</b>	<b>39.101</b>	<b>32.119</b>
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 %	42.160	41.767	44.928	37.134	37.550	37.071	39.101	32.119
<b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b>									
EU-21	<b>LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK</b>					350.991	373.193	400.249	440.776
22	<b>NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ</b>					12.598	16.751	13.418	17.288
23	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b>					4472%	3618%	4002%	3319%

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

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

Številka vrstice	Kvalitativne informacije – prosta vsebina	
(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 obsegov odlivov v obdobju 30 dni, ki se upoštevajo pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja. Likvidnostni blažilnik sestavljajo izjemno visoka likvidnostna sredstva in visoka likvidnostna sredstva.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	
(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.	-

## 4 SEZNAM PREDPISANIH PREDLOG ZA ČETRTLETNO POROČANJE IZ 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	Četrtno (člen 447)	2.1
1.2	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	2.2
<b>Priloga XIII: Razkritje likvidnostnih zahtev</b>				
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	3.1
7(b)	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	3.2
<b>Priloga XXI: Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje</b>				
11(d)	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	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	Četrtno	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	Četrtno	Ni relevantno - banka ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja

## 5 SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV

CCR	Kreditno tveganje nasprotne stranke ( <i>Counterparty credit risk</i> )
CRR	Uredba(EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne 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> )
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> )