

• **SID Banka**

**Skupina SID banka
Razkritja po 3. stebru
baselskih standardov
30. 9. 2025**



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.-ljubljana/
YouTube: 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 s ključnimi metrikami (EU KM1)	5
2.2	Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)	7
3	Razkritje likvidnostnih zahtev	8
3.1	Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR.....	8
3.2	Kvalitativne informacije o LCR.....	9
4	Seznam predpisanih predlog za četrtletno poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172	10
	Seznam uporabljenih kratic in izrazov	11

Razkritja po tretjem stebru baselskih standardov Skupine SID banka (v nadaljevanju: Skupina SID ali Skupina) 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) 2024/3172 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z javnim razkritjem informacij iz dela 8, naslova II in III, navedene uredbe s strani institucij (v nadaljevanju: Izvedbena uredba 2024/3172).

SID banka, kot obvladujoča družba Skupine ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI). To pomeni, da se v skladu s točko (b) člena 4(146) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija. SID banka je izdala obveznice, ki so sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, zaradi česar je Skupina SID zavezana razkritjem v obsegu in pogostosti, kot jih določa člen 433(a) Uredbe CRR.

Na dan 30. 9. 2025 je SID banka v skladu z Uredbo CRR zavezana k izpolnjevanju regulativnih zahtev na podlagi svojega konsolidiranega položaja. Zato so razkritja za obdobje, ki se zaključijo na dan 30. 9. 2025, pripravljena na konsolidirani podlagi za Skupino SID.

V Skupino SID sta za namen bonitetne konsolidacije, poleg SID banke (SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana), vključeni tudi novoustanovljeni odvisni družbi, ki sta po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj začeli delovati konec septembra oziroma v začetku oktobra 2025:

- Naziv družbe: SID Kapital d.o.o.

Sedež družbe: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

Matična številka: 9812385000

Osnovni kapital: 70.000.000 EUR

Dejavnost: Dejavnost holdingov - 64.210

Ustanovitev: 18. 12. 2024

Delež SID banke v kapitalu družbe: 100 %

- Naziv družbe: SID Upravljanje premoženja d.o.o.

Sedež družbe: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana

Matična številka: 9909869000

Osnovni kapital: 1.000.000 EUR

Dejavnost: Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in pokojninske sklade – 66.190

Ustanovitev: 23. 4. 2025

Družba je v 100% lasti SID Kapital d.o.o.

Skupina zahtevane podatke in informacije razkriva na predlogah, predpisanih z Izvedbeno uredbo 2024/3172. Skupina v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi, ki za Skupino niso relevantni. Iz razloga poslovne skrivnosti ali zaupnosti informacij Skupina ni opustila nobenih informacij.

Primerjalni podatki za predhodna obdobja se nanašajo na razkritja na posamični podlagi, za SID banko, kot so bila predstavljena v preteklih poročanjih.

Vsi zneski v razkritjih so v tisoč EUR. Podatki na dan 30. 9. 2025 niso revidirani.

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

2 Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

2.1 Predloga s ključnimi metrikami (EU KM1)

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

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2024
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	507.797	503.883	499.600	493.100	492.742
2	Temeljni kapital	507.797	503.883	499.600	493.100	492.742
3	Skupni kapital	507.797	503.883	499.600	493.100	492.742
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.534.160	1.554.334	1.497.967	1.606.417	1.609.531
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	1.534.160	1.554.334	1.497.967		
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %		
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %		
7	Količnik skupnega kapitala (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %	30,70 %	30,61 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	33,10 %	32,42 %	33,35 %		
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU-7d	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %
EU-7e	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %
EU-7f	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %
EU-7g	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 sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,92 %	0,92 %	0,91 %	0,50 %	0,49 %
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 (%)	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,25 %	0,25 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,92 %	3,92 %	3,91 %	3,25 %	3,24 %
EU-11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,17 %	14,17 %	14,16 %	13,50 %	13,49 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	22,85 %	22,17 %	23,10 %	20,45 %	20,36 %
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.756.531	3.117.125	2.847.906	2.920.373	2.993.470
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	18,42 %	16,16 %	17,54 %	16,88 %	16,46 %

		a	b	c	d	e
		30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2024
	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)	462.633	780.257	534.045	546.966	600.669
EU-16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	32.803	380.415	24.923	22.480	19.590
EU-16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	34.404	11.522	36.066	9.398	10.851
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	8.201	368.893	6.231	13.083	8.739
17	LCR (%)	5.641 %	212 %	8.571 %	4.181 %	6.874 %
	Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.331.460	2.295.558	2.249.456	2.434.732	2.485.872
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	1.470.635	1.484.705	1.496.999	1.513.969	1.527.448
20	NSFR (%)	158,53 %	154,61 %	150,26 %	160,82 %	162,75 %

Količnik skupnega kapitala Skupine na dan 30. 9. 2025 znaša 33,10 odstotka (30. 6. 2025: 32,42 odstotka). Višji količnik v primerjavi s 30. 6. 2025 je predvsem posledica povečanja razpoložljivega kapitala Skupine. Na dan 30. 9. 2025 se je namreč v izračunu CET1 ter posledično skupnem kapitalu Skupine, upošteval zadržani dobiček SID banke za leto 2024 v višini 4.288 tisoč EUR, ki je bil po potrditvi na skupščini banke razporejen med druge rezerve.

Poleg količnika skupne kapitalske zahteve (OCR), ki na dan 30. 9. 2025 znaša 14,17 odstotka, mora Skupina izpolnjevati še kapitalsko zahtevo iz smernic glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) v višini 1,75 odstotka. Skupna kapitalska zahteva (OCR + P2G) tako na dan 30. 9. 2025 znaša 15,92, kar je bistveno nižje od količnika skupnega kapitala Skupine.

Količnik finančnega vzvoda na dan 30. 9. 2025 znaša 18,42 odstotka (30. 6. 2025: 16,16 odstotka) in je precej višji od regulatorno zahtevanega skupnega količnika finančnega vzvoda (3 odstotke).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) na dan 30. 9. 2025 znaša 5.641 odstotkov (30. 6. 2025: 212 odstotkov). Količnik je zaradi specifične vloge SID banke kot razvojne institucije skozi čas precej volatilen (pojasnilo v poglavju 3.2).

Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na dan 30. 9. 2025 znaša 158,53 odstotka (30. 6. 2025: 154,61 odstotka).

2.2 Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (EU OV1)

(člen 438(d) Uredbe CRR)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		30. 9. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.454.421	1.474.803	116.354
2	Od tega po standardiziranem pristopu	1.454.421	1.474.803	116.354
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	8.334	8.230	667
9	Od tega drugo CCR	8.334	8.230	667
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	8.334	8.230	667
EU 10c	Od tega po poenostavljenem pristopu	8.334	8.230	667
24	Operativno tveganje	63.071	63.071	5.046
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	14.093	14.891	1.127
29	Skupaj (1+6+10+24)	1.534.160	1.554.334	122.733

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 četrtertletja	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
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)					561.134	582.508	531.759	497.045
DENARNI ODLIVI									
5	Nezavarovano grosistično financiranje	42.947	40.845	17.501	17.214	41.841	40.845	17.501	17.214
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	8.696	6.595	12.774	12.486	7.591	6.595	12.774	12.486
8	Nezavarovani dolg	34.251	34.251	4.727	4.727	34.251	34.251	4.727	4.727
10	Dodatne zahteve	103.253	103.232	106.394	104.918	17.454	14.205	14.671	13.290
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	852	940	1.036	1.036	852	940	1.036	1.036
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	102.401	102.292	105.358	103.882	16.602	13.265	13.635	12.254
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	4.619	2.488	1.735	3.623	3.126	1.065	341	2.210
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	73.650	72.668	82.355	97.509	5.091	4.384	4.601	5.201
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					67.512	60.499	37.115	37.914
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	21.049	18.466	18.119	17.188	15.178	13.352	13.377	12.379
19	Drugi denarni prilivi	2.777	3.274	5.048	4.948	2.777	3.274	5.048	4.948
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	23.826	21.740	23.168	22.136	17.955	16.625	18.425	17.327
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 %	23.826	21.740	23.168	22.136	17.955	16.625	18.425	17.327
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					561.134	582.508	531.759	497.045
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					51.821	45.599	21.291	21.742
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					3.941 %	4.743 %	4.615 %	4.162 %

3.2 Kvalitativne informacije o LCR

(člen 451a(2) Uredbe CRR)

	Kvalitativne informacije	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in o razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Skupina SID izkazuje visoko raven količnika LCR, pri čemer ima SID banka kot osrednja institucija Skupine ključno vlogo pri oblikovanju vrednosti tega količnika. Zaradi svoje specifične vloge razvojne institucije, pripravljenosti za izvajanje interventnih nalog ter dejstva, da ne sprejema depozitov javnosti, temveč z garancijo Republike Slovenije pridobiva pretežno dolgoročne vire, je količnik LCR skozi čas lahko precej volatilen. SID banka vire pridobiva predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Posledično banka in s tem celotna Skupina običajno ne beleži večjih odlivov v 30-dnevnem obdobju, ki se upošteva pri izračunu količnika, razen ob zapadlosti dolgoročnih obveznosti.
(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 visokokakovostna likvidnostna sredstva (EHQLA) in visokokakovostna likvidnostna sredstva (HQLA).
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Skupina z namenom varovanja obrestnega tveganja sklepa posle obrestne zamenjave. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) Skupina izračunava po metodi originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom Uredbe CRR. Skupina 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.	Skupina v izračunu LCR ne vključuje nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR.

4 Seznam predpisanih predlog za četrtno poročanje iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2024/3172

Člen in naziv priloge v Uredbi 2024/3172	Člen v CRR	Predloga	Pogostost poročanja	Poglavje v razkritjih
Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
Člen 1	člen 447(a) do (g) in člen 438(b)	EU KM1	Četrtno	2.1
Člen 1	člen 438(d)	EU OV1	Četrtno	2.2
Člen 1	člen 438(da)	EU CMS1	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
Člen 1	člen 438(da)	EU CMS2	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun RWA
Razkritje likvidnostnih zahtev				
Člen 8	člen 451a(2)	EU LIQ1	Četrtno	3.1
Člen 8	člen 451a(2)	EU LIQB	Četrtno	3.2
Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje				
Člen 12	člen 438(h)	EU CR8	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja pristopa IRB za kreditno tveganje
Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke				
Člen 14	člen 438(h)	EU CCR7	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun CCR
Razkritje uporabe standardiziranega pristopa in notranjih modelov za tržno tveganje				
Člen 16	člen 438(h)	EU MR2-B	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja notranjih modelov za izračun tržnega tveganja
Razkritje tveganja prilagoditve kreditnega vrednotenja				
Člen 17	člen 438(d) in člen 438(h)	EU CVA4	Četrtno	Ni relevantno - Skupina ne uporablja standardiziranega pristopa za izračun CVA

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 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>)
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)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-Weighted Assets</i>)
TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (<i>Total Risk Exposure Amount</i>)