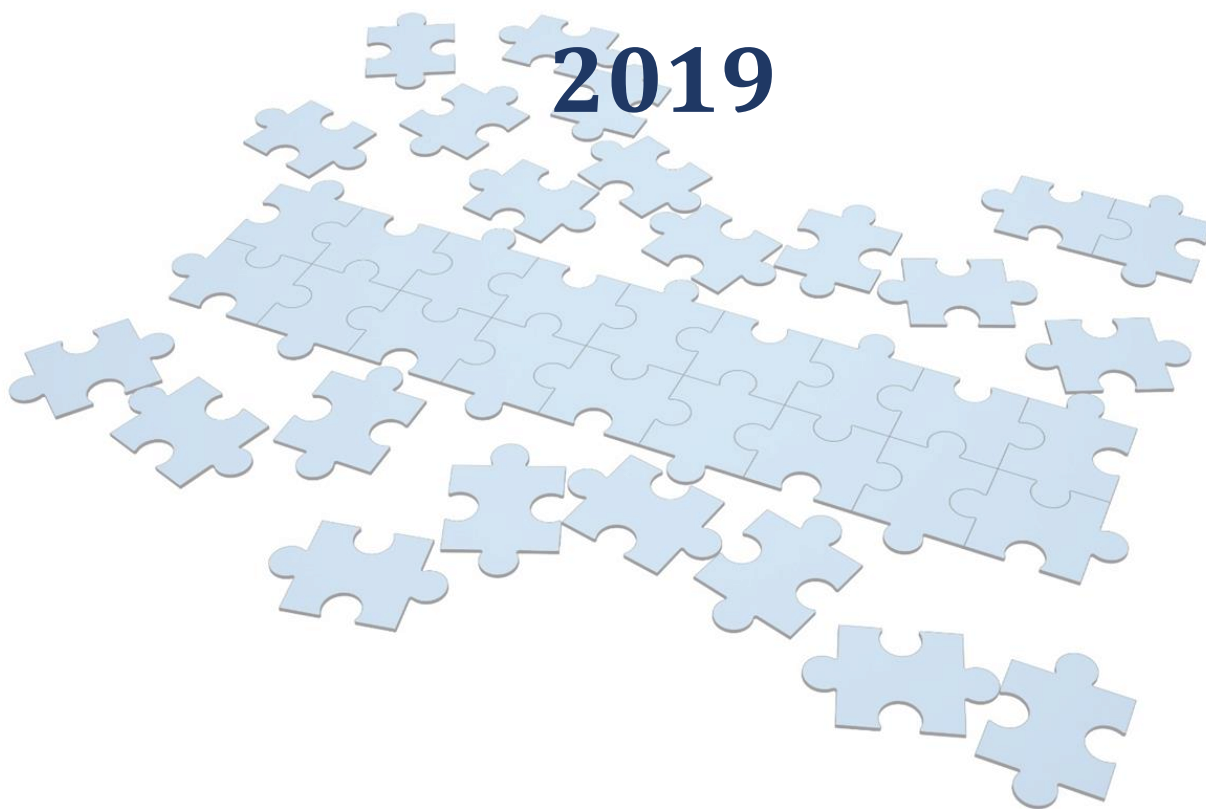


**LETNO POROČILO
SID BANKE**

2019



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

Poravnalni račun: 0100 0000 3800 058

IBAN: SI056 0100 0000 3800 058

SWIFT: SIDRSI22

LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87

Spletna stran: www.sid.si

E-pošta: info@sid.si

Telefon: +386 (1) 200 75 00

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

Pomembnejši podatki¹

zneski v tisoč EUR	2019	2018	2017
Izkaz finančnega položaja			
Bilančna vsota	2.406.164	2.318.834	2.451.641
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	827.545	548.452	454.828
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	816.550	706.787	597.740
Celotni kapital	463.860	422.051	409.893
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	66.472	80.917	145.380
Obseg zunajbilančnega poslovanja	274.689	360.760	89.272
Izkaz poslovnega izida			
Čiste obresti	23.932	22.986	20.294
Čisti neobrestni prihodki	41.524	7.969	2.641
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(15.562)	(13.270)	(12.394)
Amortizacija	(914)	(881)	(852)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(11.603)	853	6.648
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	37.238	17.519	16.224
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(5.198)	(3.205)	(2.268)
Čisti dobiček poslovnega leta	32.040	14.314	13.956
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	11.829	(12.735)	2.603
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.061)	2.418	(495)
Število zaposlenih 31.12.			
	201	185	170
Delnice			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	96,10	96,10	96,10
Knjigovodska vrednost delnice	149,47	136,00	132,08
Dolgoročna bonitetna ocena 31. 12.			
Standard & Poor's	AA-	A+	A+

¹ Predpisani podatki in kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17 in 73/19).

Izbor kazalnikov²

v odstotkih	2019	2018	2017	
Kapital				
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	34,0	34,2	36,8	
Količnik temeljnega kapitala	34,0	34,2	36,8	
Količnik skupnega kapitala	34,0	34,2	36,8	
Finančni vzvod	16,5	16,3	15,5	
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti				
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,5	3,7	-	
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	4,0	6,1	-	
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	60,3	66,5	-	
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	33,3	28,8	-	
Profitabilnost				
Obrestna marža	1,0	1,0	0,8	
Marža finančnega posredništva	2,8	1,3	0,9	
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,4	0,6	0,6	
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,3	4,2	4,0	
Donos na kapital po obdavčitvi	7,2	3,4	3,5	
Stroški poslovanja				
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,7	0,6	0,5	
Operativni stroški/čisti prihodki	25,2	45,7	57,8	
Likvidnost 2019				
Količnik likvidnostnega kritja v %	823 %	455 %	764 %	1.019 %
Likvidnostni blažilnik v tisoč EUR	242.938	243.738	246.028	245.537
Neto likvidnostni odlivi v tisoč EUR	67.113	72.293	53.079	33.115

² Kazalniki kvalitete aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti za leto 2017 niso izračunani, saj podatki za izračun zaradi prehoda na MSRP 9 v letu 2018 niso primerljivi.

Kazalnik nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev/razvrščenih kreditov in drugih finančnih sredstev je za leto 2018 zaradi primerjave preračunan skladno z metodologijo, ki velja za izračun kazalnikov za leto 2019. Po metodologiji, ki je veljala za izračun kazalnikov za leto 2018, omenjeni kazalnik za leto 2018 znaša 5,6.

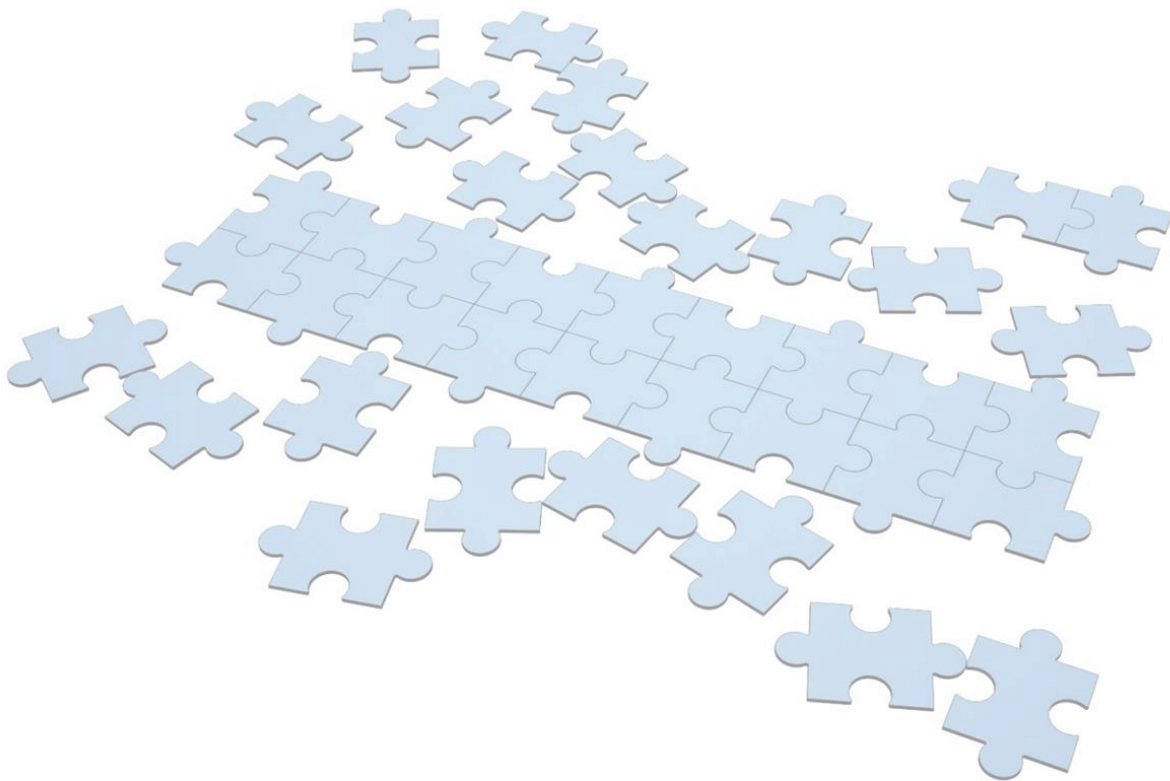
Seznam uporabljenih kratic in izrazov

AJPES	Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve
ALM	Upravljanje z bilanco (<i>Asset Liabilities Management</i>)
BDP	Bruto domači proizvod
BGN	Bloomberg Generic Price
BPI	Banque publique d'investissement
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital
CFI	Capital Finance International
CMSR	Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
CRR oz. Uredba CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
DSPB	Druge sistemsko pomembne banke
EAD	Izpostavljenost v primeru neplačila (<i>Exposure At Default</i>)
EAPB	Evropsko združenje javnih bank (<i>European Association of Public Banks</i>)
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECB	Evropska centralna banka
EFSI	Evropski sklad za strateške naložbe (<i>European Fund for Strategic Investments</i>)
EIAH	Evropsko svetovalno vozlišče za naložbe (<i>European Investment Advisory Hub</i>)
EIB	Evropska investicijska banka
EIF	Evropski investicijski sklad (<i>European Investment Fund</i>)
EKP	Evropska kohezijska politika
ELTI	Evropsko združenje dolgoročnih investorjev (<i>European Long-Term Investors</i>)
EU	Evropska unija
EUA	Pravice do emisije toplogrednih plinov (<i>European Emission Allowances</i>)
EUAA	Pravice do emisije toplogrednih plinov iz letalstva (<i>European Aviation Allowances</i>)
EWS	Sistem zgodnjih opozoril (<i>Early Warning System</i>)
FURS	Finančna uprava Republike Slovenije
GURS	Geodetska uprava Republike Slovenije
HBOR	Hrvaška banka za obnovo in razvoj
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
ILAAP	Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (<i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i>)
IT	Informacijska tehnologija
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)
LGD	Izguba v primeru neplačila (<i>Loss Given Default</i>)
LOP	Letni operativni plan
MEIP	Minimalne premije za zavarovanje izvoza (<i>Minimum Export Insurance Premiums</i>)
MF	Ministrstvo za finance
MGRT	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (<i>Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities</i>)
MRS	Mednarodni računovodski standardi
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
NEFI	Mreža evropskih finančnih institucij za mala in srednja podjetja (<i>Network of European Financial Institutions for Small and Medium Sized Enterprises</i>)
n. r.	Ni relevantno
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (<i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i>)
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde
OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje MSRP
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (<i>Purchased or Originated Credit-Impaired Assets</i>)
PD	Verjetnost neplačila (Probability of Default)
PwC	PricewaterhouseCoopers
RS	Republika Slovenija
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-Weighted Assets</i>)
SDH	Slovenski državni holding
SEGIP	Slovenski naložbeni program kapitalske rasti
SID-PKZ	SID – Prva kreditna zavarovalnica
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti (<i>Solely Payments of Principal and Interest</i>)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
SVRK	Služba vlade za razvoj in evropsko kohezijsko politiko
TLTRO	Ciljno usmerjene operacije dolgoročnega financiranja (<i>Targeted Longer-Term Refinancing Operations</i>)

ZBan-2	Zakon o bančništvu
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZIPRS	Zakon o izvrševanju proračunov Republike Slovenije
ZJShemFO	Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe
ZJShemRS	Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije
ZPFIGD	Zakon o poroštvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb
ZPPOGD	Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki
ZZFMGP	Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov

POSLOVNO POROČILO

Nagovor predsednika uprave__8
Poročilo nadzornega sveta za leto 2019__12
Predstavitev SID banke__15
Predstavitev Skupine SID banka__21
Izjava o upravljanju__23
Družbena odgovornost__34
Strategija SID banke__40
Upravljanje tveganj__42
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj__49
Poslovanje v letu 2019__50



Nagovor predsednika uprave

Spoštovani,

zadnje leto preteklega desetletja je minilo z navidezno relativno umirjeno dinamiko, vendar je bilo zelo signifikantno. Gospodarski cikel se je dokončno obrnil navzdol, saj je bila gospodarska rast v svetu 2,9-odstotna, v EU pa le 1,3-odstotna. V Sloveniji je dosegla 2,4 odstotka, kar je bilo 20 odstotkov manj od pričakovanega, in s tem se je končalo petletno obdobje visoke rasti, ob sicer prisotni nizki inflaciji (1,6 odstotka) in zelo nizki nezaposlenosti (4,5 odstotka). Kljub nižanju obrestnih mer s strani Evropske centralne banke ter ustreznemu reagiranju in delovanju tržnih udeležencev se je volatilitnost finančnih, surovinskih in trgovinskih trgov povečevala glede na geopolitične in trgovinske spore ter Brexit, zlasti pa v pričakovanju določenega negativnega dogodka, t. i. črnega laboda. Ta je bil konec leta že prisoten, vendar še ni vplival na dogajanje v evropskem in slovenskem gospodarstvu.

SID banka oz. Skupina SID banka je poslovala dobro in je glede na nekatere enkratne dogodke dosegla zgodovinsko rekordno leto glede dobička, ki je dosegel 32 milijonov EUR, hkrati pa je bila na podlagi nominacij ugledne mednarodne revije CFI ob koncu preteklega leta izbrana za najboljšo regionalno razvojno banko v JV Evropi. Glede na naše poslanstvo dobiček ni naš pglavitni cilj, temveč je to naš učinek, vendar pa ta kaže na prelomno točko v poslovnem smislu večletne rasti ter tudi v dosedanjem poslovnem modelu delovanja naše institucije kot nacionalne razvojne in spodbujevalne banke oziroma bančne skupine s prodajo hčerinske zavarovalnice SID-PKZ.

Dogajanje na slovenskem bančnem in tudi podjetniškem trgu v zadnjih letih je v letu 2019 kulminiralo glede konsolidacije bank in podjetij ter njihove nadaljnje privatizacije. To je zmanjšalo možnost in tudi potrebo večjega obsega kreditov bankam in podjetjem s strani SID banke, vključno s posredovanjem evropskih sredstev.

Kljub temu smo v preteklem letu s 357 milijonov EUR novega financiranja in 635 milijonov EUR novega zavarovanja oziroma skupno finančnih storitev za 3,7 milijarde EUR dosegli prek dva tisoč slovenskih podjetij, zlasti MSP in izvoznikov. Pri tem financiramo in zavarujemo slovenska podjetja pri njihovi trajnostni rasti in razvoju v celotnem življenjskem ciklu, predvsem pa pri internacionalizaciji, zlasti na novih trgih. V zadnjem letu so bili ti predvsem v Afriki in na Bližnjem vzhodu, kar je bilo povezano zlasti z rastjo izvoza (4,4 odstotka). Tako so sredstva, ki jih je mobilizirala SID banka v preteklem letu, in sredstva, ki smo jih upravljali, skupaj dosegla bilančno vsoto 2,4 milijarde EUR, kar pomeni 3,8-odstotno rast, obseg nemarketabilnih zavarovanj pa se je povečal na 1,3 milijarde EUR, kar pomeni 57-odstotno povečanje.

Na domačem kreditnem trgu se je v letu 2019 nadaljevalo že v letu 2018 začeto večje povpraševanje po posojilih, predvsem za obratna sredstva podjetij ter seveda za stanovanjske in potrošniške kredite. Še večje je bilo povpraševanje po projektnem financiranju v gradbeništvu. Vendar je bilo ob visoki likvidnosti bančnega sistema, nizkem razmerju med posojili in vlogami (v povprečju 70 odstotkov), nizkih obrestnih merah in velikem varčevanju plasiranje naših razvojnih sredstev bankam in gospodarstvu oteženo. Tako smo v preteklem letu financiranje izvajali predvsem na področju kompleksnejših produktov in programov ter finančnemu inženiringu. To je temeljilo predvsem na pokrivanju novonastalih tržnih vrzeli za podjetja doma in tudi v mednarodnem poslovanju, kjer komercialne banke še vedno niso bile aktivne.

Pri posrednem financiranju bankam smo nadgradili ponudbo produktov z novo funkcijo tehnične in administrativne pomoči ter jim na primer zagotovili financiranje, ki ustreza pogojem količnika MREL. Pri neposrednem financiranju podjetij smo ponudbo razširili na samostojne podjetnike in zadruga, zlasti v okviru produktov neposrednega izvajanja Sklada skladov (evropskih kohezijskih sredstev).

Finančni inženiring se je izvajal iz nacionalnih proračunskih sredstev (MGRT – MF – SVRK) in tudi evropskih kohezijskih sredstev Sklada skladov. Pri slednjem so se financirali MSP, tehnološko-razvojni projekti, energetska prenova stavb in urbani razvoj. Nadaljevali smo financiranje občin in infrastrukture. Okrepilo se je tudi projektno financiranje, saj je bila oblikovana posebna nova projektna pisarna, ki zdaj specializirano izvaja te dejavnosti.

SID banka je kot upravljavka Sklada skladov uspešno plasirala sredstva prve tranše evropskih kohezijskih sredstev (63 milijonov EUR) in črpala drugo tranšo v višini 63 milijonov EUR. To je okrepilo uporabo povratnih finančnih instrumentov v nekaterih regijah v Sloveniji, zlasti prek manjših bank.

Uspešno je potekalo tudi nadaljevanje lastniškega financiranja skupaj z EIF. V okviru slovenskega naložbenega programa kapitalne rasti SEGIP je bilo trem upravljavcem zasebnega kapitala omogočeno posredno lastniško financiranje slovenskih podjetij. Posredno in neposredno smo iz tega sklada financirali več podjetij v višini 5,6 milijona EUR.

Z vsem omenjenim arzenalom finančnih instrumentov smo dosegli 6,6-odstotno povečanje neto kreditov v primerjavi s preteklim letom, ki zdaj znašajo 1.547 milijonov EUR. Pri tem delež posrednega financiranja bank znaša 47 odstotkov, stanje teh kreditov je za 1,9 odstotka nižje, medtem ko je neposredno financiranje podjetij obsegalo 53 odstotkov portfelja in je bilo za 15,5 odstotka višje kot lani.

Likvidnost in zadolževanje banke sta bila tako po kakovosti kot po strukturi sredstev dobra in omogočala nemoteno poslovanje, ne glede na omenjene volatilne okoliščine finančnega trga. SID banka je izdala novo obveznico na kapitalskem trgu v znesku 200 milijonov EUR v zaprtem krogu investorjev, in to z zelo ugodnimi pogoji, kar kaže na veliko zaupanje vlagateljev. Hkrati smo predčasno poplačali nekatere finančne obveznosti v višini 45 milijonov EUR, saj je trg nudil boljše pogoje. Pri EIB, s katero tradicionalno dobro sodelujemo tako kot z drugimi razvojnimi bankami (KfW, BPI, HBOR itd.), smo se zadolžili v višini 50 milijonov EUR. Dejavnimi smo bili tudi v mednarodnih združenjih EAPB, ELTI, Bernska unija, NEFI itd.

Na področju upravljanja bilance smo v preteklem letu izvedli bistvene vsebinske in organizacijske nadgradnje, izboljšali upravljanje tovrstnih tveganj in tudi cenovne politike in tako tudi celotnega kontrolinga ter s tem še okrepili kontrolne funkcije.

Na področju poslov po pooblastilu RS je SID banka kot pooblaščenca institucija zavarovala tiste nemarketabilne rizike, ki jih zasebni sektor ni bil pripravljen sprejeti. V preteklem letu je obseg teh poslov znašal 1,3 milijarde EUR, kar je povečanje v višini 57 odstotkov. To je bila posledica predvsem povečanja kratkoročnih poslov v mednarodnih produktivnih verigah vrednosti zaradi večje izvozne aktivnosti oziroma izvoza slovenskega gospodarstva.

Struktura teh zavarovanj je ostala nespremenjena, izpostavljenost konec leta je znašala 763 milijonov EUR, zavarovalno-tehnični rezultat je bil pozitiven. Tako so slovenska podjetja v bolj tveganih državah in trgih zmanjšala tveganja iz poslovanja in s tem ustvarila dodano vrednost v izvozu ter dosegla večjo konkurenčnost.

V začetku leta 2019 je bila zaradi novih nalog in učinkov spremenjenega poslovnega modela banke in v skladu z novo, v lanskem letu oblikovano strategijo spremenjena notranja organizacija. Drugače določene pristojnosti in organizacijske oblike so prispevale k učinkovitejšemu upravljanju banke zlasti v omenjenih novih tržnih pogojih.

Poleg tega smo izvedli tudi nov podroben popis in optimizacijo vseh poslovnih procesov banke, pri čemer nam je pomagal zunanji svetovalec, kar pomeni dobro osnovo za spremembo našega informacijskega sistema v naslednjih letih.

Na področju spremljave in zalednih poslov smo poleg izboljšanja procesov v že omenjenem popisu in optimizaciji procesov ter nekaterih tehnoloških nadgradnjah opravili tudi nekatere kadrovske spremembe in vpeljali novosti, zlasti na področju poročanja nadzornim institucijam v skladu z novimi standardi EBA in ECB. Nadalje smo okrepili funkcije upravljanja problematičnih terjatev in uspešno izvedli prodajo nekaterih preteklih nedonosnih terjatev, kar se je tudi odrazilo v višini dobička.

Nadgradili smo tudi informacijsko podporo poslovanju z nekaterimi izvedenimi projekti digitalizacije. Pri informacijski varnosti smo z najemom zunanjih strokovnjakov preverili tovrstno usposobljenost in dobili dobro oceno.

Za vse poslovne procese v SID banki so vzpostavljeni mehanizmi notranjih kontrol. V skladu z višino tveganja in pomembnostjo poslovnega procesa so se tudi v preteklem letu z delovanjem funkcije notranje revizije in skladnosti izvajali potrebni pregledi in kontrole ter realizirala izdana priporočila.

Celotno upravljanje tveganj je potekalo v skladu z našimi glavnimi izpostavljenostmi, ki so pri kreditnem, obrestnem in likvidnostnem tveganju. Posebno pozornost smo namenili upravljanju prihodkovnega tveganja in strateškega tveganja. Na teh področjih smo še izboljšali mehanizme upravljanja in pravila. Tako sta celotni sistem notranjega upravljanja in proces upravljanja tveganj delovala skladno. Velik napredek je nadgradnja metodologije merjenja spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v predpisanih scenarijih obrestnih mer z vključitvijo ocenjevanja opcijskega tveganja,

ki izhaja iz vgrajenih samodejnih obrestnih opcij. Na področju upravljanja operativnih tveganj je bilo nadgrajeno upravljanje tveganja zunanjih izvajalcev, tveganja prevar in upravljanja drugih škodnih dogodkov. Pri oceni kreditne kakovosti kreditorejmalcev in določanju bonitetnih ocen se je začel uporabljati statistični model, nadgrajen s kvantitativnim določanjem vpliva mehkih dejavnikov na bonitetno oceno ter ob upoštevanju omejitvenih in drugih dejavnikov tveganja, ki omogočajo bolj enoznačno določanje bonitetnih ocen.

Kapitalska trdnost in robustnost banke sta se nadalje okrepili, saj se je kapital banke povečal za 9,9 odstotka in znaša 464 milijonov EUR, kapitalska ustreznost pa znaša 34 odstotkov. Banka je ustvarila čisti dobiček v višini 32 milijonov EUR oziroma 17,7 milijona EUR več kot v preteklem letu, kar je, kot že pojasnjeno, posledica enkratnih dogodkov prodaje hčerinske družbe in poplačila dela nedonosnih terjatev. Prihodkovni položaj banke je ostal stabilen, saj so čiste obresti znašale 23,9 milijona EUR, kar je 4,1 odstotka več kot v preteklem letu. Pri tem je banka dosegla čisto obrestno maržo v višini 1 odstotka, marža finančnega posredništva pa je bila 2,8 odstotka. Čisti neobrestni prihodki so znašali kar 41,5 milijona EUR (povečanje za 421 odstotkov), kar je posledica omenjenih enkratnih dogodkov. Iz oslabitev in rezervacij smo realizirali odhodke v višini 11,7 milijona EUR. Zaradi teh novih poslov in zaposlitev so se stroški poslovanja banke povišali za 16,4 odstotka na 16,5 milijona EUR, pri čemer so operativni stroški na prihodek znašali le 25,2 odstotka.

Skupina SID banke je po prodaji družbe SID-PKZ delovala v ožji obliki, nadaljevala pa sodelovanje s to družbo v okviru Skupine Coface s sklenjeno pogodbo o pozavarovanju. Hkrati se je nadaljevala likvidacija Skupine Prvi faktor, kjer so bili doseženi vsi glavni cilji. V družbi CMSR je prišlo do korporativnih sprememb in zamenjave vodstva, sicer pa je družba uspešno izvajala posle uradne razvojne pomoči v državah v razvoju, čeprav tovrstnih proračunskih sredstev države primanjkuje.

Agencija Standard & Poor's je SID banki zvišala bonitetno oceno na AA-/A-1+ s stabilnim izgledom, kar je najvišje dosežen rating. V skladu s tem je banka podpisala tudi zavezo o spoštovanju človekovih pravic, ki temelji na splošni deklaraciji človekovih pravic GS OZN, kar banko obvezuje, da jih v svojem internem in eksternem poslovanju spoštuje.

V preteklem letu smo nadalje izboljšali tudi svoj odnos do okolja in v skladu s politiko družbene odgovornosti še okrepili rezultate na tem področju. To velja tudi pri odnosu do zaposlenih in seveda vseh drugih deležnikov, zlasti podjetij, ki smo jim ponudili nove možnosti za uresničevanje njihovega poslovanja v smeri krožnega gospodarstva s poudarki na snovni in energetske učinkovitosti ter zniževanju CO₂.

Okrepljeno je bilo tudi delovanje na področju notranjega komuniciranja. Tako je bila izvedena anketa notranjega zadovoljstva zaposlenih. Veliko novih pristopov in oblik smo izvedli tudi na področju zunanjega komuniciranja oziroma PR v različnih medijih, zlasti na področju plasiranja sredstev Sklada skladov, kar je potekalo uspešno.

V imenu uprave se vsem deležnikom, zaposlenim, lastnikom, vsem članom nadzornega sveta, podjetjem in drugim zahvaljujem za sodelovanje in izkazano zaupanje ter energijo in pozornost, ki so nam jo posvetili. Posebej se zahvaljujem zaposlenim za njihovo delovno vnemo in dosežke pri izpolnjevanju vseh nalog, ki so prispevale k našemu skupnemu uspehu.

V prihodnje se bomo usmerili predvsem na tržne segmente oziroma vrzeli, kjer se bodo pojavile težave ter kjer bodo podjetja zaradi spre-

njenih gospodarskih razmer potrebovala naše financiranje, zavarovanje in svetovanje. Predvidoma bo to pri financiranju inovativnih podjetij in njihove še večje internacionalizacije, pa tudi bank s portfeljskimi garancijami in drugimi oblikami nemarketabilnih zavarovanj ter seveda zlasti še pri uspešnejšem upravljanju Sklada skladov evropskih kohezijskih sredstev. Ponovno pa bo to tudi na področju protikriznega in proticikličnega delovanja, kar je naloga naše trdne in robustne institucije v težkih časih.

Spremembe v politiki EU v smeri zelenega dogovora s sedmimi strateškimi usmeritvami in sedemnajstimi glavnimi politikami in štiriinštiridesetimi nosilnimi programi naj bi prinesle odločilno prednost Evropi v svetovnem gospodarstvu. Vse to je za razvojne banke velik izziv in hkrati tudi priložnost za delovanje. Prepričani smo, da je to prava pot za večjo konkurenčnost EU in Slovenije, vendar pa je vprašanje, kako je mogoče to izpeljati oziroma konkurenčno izvajati in ali ne bodo izredni dogodki v naslednjih letih zadeve peljali v povsem drugo smer.

V novem desetletju bomo delovali s kompetentnostjo in odločenostjo, da nadaljujemo uspešno pot preteklega desetletja, zlasti pri financiranju in zavarovanju vseh tveganj in negotovosti, ki se bodo pojavile zaradi obrata v gospodarskem ciklu. Le tako bomo lahko skupaj z vami, našimi strankami in deležniki, oblikovali prihodnost ter vodili slovensko gospodarstvo naprej v večjo mednarodno konkurenčnost in trajnostni razvoj, z vsemi petimi elementi, v novih burnih in izzivov polnih razmerah tega desetletja.



mag. Sibil Svilan

Poročilo nadzornega sveta za leto 2019

Nadzorni svet je pri spremljavi in nadzoru poslovanja SID banke in dela uprave deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, statutom, kodeksi in poslovníkom o delu nadzornega sveta, ter v tem okviru in upoštevajoč strateške usmeritve banke in tveganja, ki jim je banka izpostavljena, presojal ustreznost vodenja in poslovanja banke.

V letu 2019 so bili člani nadzornega sveta Monika Pintar Mesarič, predsednica nadzornega sveta, Marko Tišma, namestnik predsednice, mag. Marjan Divjak, mag. Leo Knez in Zlatko Vili Hohnjec.

V letu 2019 je imel nadzorni svet štirinajst (14) rednih ter pet (5) korespondenčnih sej, na katerih je obravnaval splošne in posebne zadeve, ki so se nanašale na delovanje in poslovanje banke, ter odločal o poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so se sej udeleževali v polnem številu, redke odsotnosti, ki so jih člani v skladu s poslovníkom pravočasno sporočali, pa niso ovirale delovanja nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta so aktivno sodelovali v razpravah, tako s komentarji in usmeritvami kot tudi različnimi vprašanji in zahtevami po pojasnilih, odločitve so bile sprejete soglasno. Člani nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, s katero so potrdili, da ni okoliščin, ki bi vplivale na njihovo nepristransko, strokovno in celovito presojo pri izvajanju nalog ali pri odločanju nadzornega sveta. Pri izvajanju nalog in odločanju članov nadzornega sveta ni bilo okoliščin in ravnanj, ki so pomenile ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov oziroma je bilo nasprotje interesov upravljano na način, da član nadzornega sveta ni prejel gradiva in informacij ter ni bil prisoten na seji pri obravnavi in odločanju o zadevi, v kateri je imel nasprotje interesov.

Strokovno podporo so delu nadzornega sveta zagotavljale:

- revizijska komisija, ki je imela šest sej, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča predvsem glede medletnih poročil o poslovanju in računovodskih izkazov banke, sestave nerevidiranega letnega poročila banke za leto 2018, končnega poročila revizorja o reviziji računovodskih izkazov leta 2018, finančnega načrta banke za leto 2020, rednih četrletnih poročil notranje revizije, letnega poročila notranje revizije in načrtov dela notranje revizije, spremljala potek zaključne revizije leta 2018 in predrevizije leta 2019 ter oblikovala predlog za imenovanje revizorja za revidiranje ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov SID banke za poslovna leta 2019–2022;
- komisija za tveganja, ki je imela osem sej, je nadzornemu svetu nudila strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja tveganj, metodologije in ocene profila tveganosti banke, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti, ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, upravljanja in obvladovanja tveganj v banki v okviru obravnave rednih kvartalnih poročil o tveganjih in letnega poročila za leto 2018, politike tveganj in izbora indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj v letnem operativnem planu banke za leto 2020, politike upravljanja tveganja prevar, strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, politike o zunanem izvajanju z navodilom za izvajanje in poročila o letnem pregledu upravljanja zunanjih izvajalcev, sprememb pravilnika o določanju bonitetnih ocen, analize tveganj ob začetku trženja novih produktov, ter v zvezi z zahtevo po uskladitvi SID banke s prenovljenimi smernicami EBA za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi spremljala implementacijo akcijskega načrta;

- komisija za imenovanja in prejeme, ki je imela osem rednih in dve korespondenčni seji, je nadzornemu svetu nudila strokovno podporo zlasti pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov ter spremembah politike prejemkov, predlogu plana zaposlitev in stroškov dela v okviru finančnega plana banke za leto 2020, obravnavala in potrdila oceno upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote, ter oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti delovanja uprave in nadzornega sveta, ter glede na spremembe v članstvu nadzornega oziroma imenovanje novih članov nadzornega sveta obravnavala in potrdila ocene primernosti, ki jih je izdelala komisija za ocenjevanje primernosti.

Nadzorni svet je v letu 2019 obravnaval oziroma odločal zlasti o naslednjih pomembnejših zadevah:

- letno poročilo za leto 2018 z revizorjevim poročilom ter predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2018;
- strategija banke za obdobje 2020 do 2023 in doseganje strateških kazalnikov v letu 2019;
- letni operativni plan z elementi poslovne politike in politike tveganj ter finančni načrt za leto 2020;
- strategija in politike upravljanja tveganj ter opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- redna poročila o poslovanju banke in poročila o tveganjih;
- upravljanje tveganja prevar;
- ocena profila tveganosti banke za leto 2019;
- poročilo Banki Slovenije o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti ter ugotovitve Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
- načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2020 ter strateški načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leti 2020 in 2021, letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2018 in redna četrletna poročila oddelka za notranjo revizijo;

- program dela oddelka za skladnost, poročilo o izvajanju programa ter letno poročilo o implementaciji in izvajanju Kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov;
- odločanje o posameznih poslih financiranja in zadolževanja iz svoje pristojnosti v skladu s statutom banke;
- uvedba novih produktov in programov banke, predvsem v okviru posojilnih skladov finančnega inženiringa, finančnih instrumentov v okviru upravljanja Sklada skladov EKP ter posrednega financiranja;
- strategija upravljanja in načrt zniževanja nedonosnih izpostavljenosti;
- redna poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb;
- pravilnik o določanju bonitetnih ocen;
- politika o zunanjem izvajanju in poročilo o letnem pregledu zunanjih izvajalcev;
- politika prejemkov;
- postopek nadzorovane likvidacije družb skupine Prvi faktor.

Pri spremljavi in nadzoru vodenja in poslovanja banke je nadzorni svet od uprave dobival redne in celovite informacije ter pridobil vse zahtevane dodatne informacije, na podlagi katerih je lahko sproti ocenjeval dosežene rezultate in delo uprave ter sprejemal odločitve v okviru svojih pristojnosti.

Nadzorni svet je samoocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2019 izvedel v marcu 2020 na podlagi priporočil iz Priročnika za vrednotenje učinkovitosti nadzornih svetov Združenja nadzornikov Slovenije. Pred začetkom postopka samoocenjevanja so člani nadzornega sveta pridobili tudi poročila o delu vseh treh komisij nadzornega sveta. Rezultati samoocenjevanja potrjujejo, da je nadzorni svet svoje delo opravljal strokovno, skrbno in odgovorno ter v skladu z interesi banke, člani nadzornega sveta kot posamezniki in nadzorni svet kot celota pa imajo ustrezna znanja in izkušnje, ki omogočajo kvalitetno in učinkovito izvajanje nalog v pristojnosti nadzornega sveta. Ob razpravi o rezultatih samoocenjevanja se je nadzorni svet opredelil tudi glede potrebnih aktivnosti za nadaljnje izboljšave dela.

Potrditev letnega poročila za leto 2019

Nerevidirano letno poročilo SID banke za leto 2019 sta obravnavali komisija za tveganja in revizijska komisija na sejah 11. 3. 2020 oz. 12. 3. 2020, ter nadzorni svet na seji 12. 3. 2020. Revidirano letno poročilo s Poročilom revizorja o dejanskih ugotovitvah glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah za SID banko in s Končnim poročilom revizijski komisiji o reviziji računovodskih izkazov za leto 2019, sta obravnavali komisija za tveganja oz. revizijska komisija dne 9. 4. 2020. Na sejah obeh komisij je poročal tudi pooblaščen revizor. Obe komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno ter predlagali nadzornemu svetu, da letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet je letno poročilo SID banke za leto 2019 obravnaval in preveril na seji dne 9. 4. 2020, skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2019, ki ga je predložila uprava SID banke, in ni imel pripomb.

Hkrati je nadzorni svet obravnaval Poročilo neodvisnega revizorja delničarjem družbe SID banka, d. d., Ljubljana o reviziji računovodskih izkazov, v katerem je družba Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2019. Po mnenju revizorja računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. 12. 2019 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Nadzorni svet na poročilo revizorja Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana ni imel pripomb.

Po preverjanju je nadzorni svet soglasno potrdil letno poročilo SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2019.



Monika Pintar Mesarič
predsednica nadzornega sveta

Predstavitev SID banke

SID banka je specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka s pooblastilom za izvajanje trgu dopolnilnih dolgoročnih finančnih storitev na različnih, po ZSIRB določenih področjih, pomembnih za trajnostni razvoj Republike Slovenije. Med dejavnostmi, ki jih SID banka izvaja, je temeljna dejavnost financiranje na področju tržnih vrzeli, kamor spadajo predvsem mala in srednje velika podjetja, razvojni, okoljevarstveni, infrastrukturni in energetski projekti ter internacionalizacija podjetij.

Delovanje SID banke temelji na strategiji in poslovnem modelu, ki izhaja iz dolgoročnih razvojnih dokumentov Evropske unije in Republike Slovenije. Za izvajanje poslov in vseh dejavnosti SID banke zaradi sledenja dolgoročnih razvojnih usmeritev Republike Slovenije in Evropske unije Republika Slovenija zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje SID banke. Republika Slovenija kot edina delničarka

namreč nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke iz poslov, sklenjenih pri izvajanju dejavnosti iz 11. in 12. člena ZSIRB. Če SID banka na upnikovo pisno zahtevo ne bi izpolnila svoje dospele obveznosti do tega upnika, bi morala to obveznost na zahtevo upnika nemudoma izpolniti Republika Slovenija. S tem je SID banki omogočeno, da se na finančnih trgih zadolžuje, ne da bi morala za vsak posel zadolžitve posebej pridobiti poročstvo Republike Slovenije.

Pri izvajanju storitev lahko SID banka uporablja finančne instrumente, razpoložljive v Evropski uniji in slovenski zakonodaji, kot so krediti, garancije in druge oblike jamstev in prevzemanja tveganj, odkupi terjatev, finančni zakup, finančni inženiring, koncesijski krediti in drugi instrumenti mednarodnega razvojnega sodelovanja, kapitalske naložbe in druge oblike financiranja, ter jih vključuje v razvojno-spodbujevalne programe financiranja.

Razvoj in status

Ustanovitev Slovenske izvozne družbe (SID) kot posebne zasebnopravne finančne institucije za zavarovanje in financiranje izvoza Republike Slovenije. Delovanje SID je urejal Zakon o Družbi za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije.

1992

2004

Začetek veljavnosti ZZFMGP,³ ki je določil, da SID uskladi dejavnosti v zvezi z zavarovalnimi posli, ki jih izvaja v svojem imenu in za svoj račun, s predpisi, ki urejajo delovanje zavarovalnic. Na tej zakonski podlagi je SID ustanovila zavarovalnico in nanjo prenesla portfelj marketabilnih zavarovanj, ki jih je do konca leta 2004 izvajala v svojem imenu in za svoj račun.

Začetek delovanja SID – Prve kreditne zavarovalnice, d. d., Ljubljana.

2005

2006

Konec leta se je SID s pridobitvijo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev preoblikovala v banko in spremenila naziv v SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana.⁴

³ ZZFMGP ureja temelje sistema zavarovanja in financiranja mednarodnih gospodarskih poslov kot instrumentov trgovske politike Republike Slovenije.

⁴ V nadaljevanju letnega poročila se ne glede na čas poslovanja in spremembo firme za SID banko, d. d., Ljubljana uporablja poimenovanje SID banka ali banka, za Skupino SID banka pa Skupina SID banka ali skupina.

Začetek delovanja SID banke kot specializirane razvojne banke.

2007

2008

Začetek veljavnosti ZSIRB, ki banki podeljuje dve pooblastili:

- SID banka je pooblaščen specializirana slovenska spodbujevalna, izvozna in razvojna banka za opravljanje dejavnosti po ZSIRB;
- SID banka je pooblaščen institucija za opravljanje vseh poslov po ZZFMGP.

Z dopolnitvami Zakona o bančništvu je bilo izrecno določeno, da je SID banka pooblaščen specializirana slovenska spodbujevalna izvozna in razvojna banka, ki ne sme sprejemati depozitov od javnosti.

2010

2011

SID banka je bila v oktobru na podlagi odločbe Banke Slovenije potrjena kot banka, pomembna za bančni sistem Republike Slovenije.

S sprejetjem Direktive Komisije 2010/16/EU o spremembi Direktive 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta je tudi Evropska komisija v skladu z mnenjem Evropskega odbora za bančništvo potrdila, da je SID banka institucija, ki je vključena v posebne dejavnosti javnega interesa in je zato upravičena do vključitve na seznam institucij, izvzetih s področja uporabe Direktive 2006/48/ES v skladu z 2. členom te direktive.

SID banka in MGRT sta sklenila pogodbo o financiranju in izvajanju prvega ukrepa finančnega inženiringa v Sloveniji.

Vlada Republike Slovenije je dala soglasje h ključnim elementom ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje razvoja malih in srednje velikih podjetij, na podlagi katerega je bil pri SID banki vzpostavljen nov posojilni sklad v višini 500 milijonov EUR. Mala in srednje velika podjetja so s tem dobila možnost pridobitve kreditov za financiranje obratnega kapitala in novih naložb (investicij) ter z njimi povezanega zaposlovanja.

2013

2014

SID banka je bila ena od treh slovenskih bank, v katerih je ECB izvedla celovit pregled poslovanja, ki je obsegal pregled kakovosti sredstev in obremenitvene teste. Celovit pregled je SID banka uspešno zaključila, morebitni kapitalski primanjkljaj ni bil ugotovljen.

Banka Slovenije je na podlagi ZBan-2 izdala odločbo o določitvi SID banke kot druge sistemske pomembne banke.

2015

2016

SID banka je po pogodbi o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje naložb, poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij z MGRT vzpostavila nov posojilni sklad, v okviru katerega sta bili uvedeni dve kreditni liniji, in sicer razvojno-spodbujevalni program za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP ter razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja MSP, vsaka v obsegu 100 milijonov EUR.

MGRT in SID banka sta podpisala sporazum o financiranju, s katerim je Republika Slovenije pooblastila SID banko za upravljanje Sklada skladov.

2017

2018

SID banka je skupaj z EIF vzpostavila investicijski program Slovenski naložbeni program kapitalске rasti v višini 100 milijonov EUR.

V okviru Sklada skladov so bili iz sredstev evropske kohezijske politike razviti prvi finančni instrumenti ter izbrani finančni posredniki za posojila v naložbe, povezane z raziskavami, razvojem in inovacijami ter mikroposojila.

SID banka je kot prvi slovenski izdajatelj na mednarodnih kapitalskih trgih izdala zeleno obveznico.

V okviru Sklada skladov so bili iz sredstev evropske kohezijske politike razviti finančni instrumenti EKP posojila za urbani razvoj, EKP posojila za prenovu stavb javnega sektorja in EKP posojila za lastniško in kvazi lastniško financiranje malih in mikro podjetij.

2019

Zaključena je bila prodaja in izveden prenos celotnega deleža v hčerinski družbi SID-PKZ na Coface ter sklenjen dogovor o pozavarovanju vseh nemarketabilnih terjatev s Coface PKZ.

SID banka je v sodelovanju z MGRT razvila Razvojno-spodbujevalni program SID banke za financiranje po Zakonu o spodbujanju investicij.

SID banka je za leto 2019 prejela prestižno nagrado Best Regional Development Bank – Southeast Europe 2019, ki jo podeljuje Capital Finance International.

Skladno z vlogo, nameni in nalogami SID banka opravlja predvsem finančne storitve v okviru izdanih dovoljenj Banke Slovenije. To so predvsem dajanje kreditov, ki praviloma in v večjem obsegu poteka prek poslovnih bank in hranilnic, v posameznih primerih s sodelovanjem z drugimi poslovnimi bankami v bančnih sindikatih, v določenem delu pa banka končne upravičence kreditira neposredno.

Finančne storitve SID banke podpirajo štiri glavne namene razvoja:

- razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva;
- razvoj do okolja prijazne družbe in proizvodnje;
- razvoj konkurenčnega gospodarstva ter
- regionalni in družbeni razvoj.

Banka finančne storitve opravlja glede na ugotovljene tržne vrzeli, pri čemer izvaja razvojno-spodbujevalne naloge in s finančnimi storitvami dosega cilje dolgoročnih razvojnih usmeritev predvsem na naslednjih področjih (po ZSIRB):

- razvoj malih in srednje velikih podjetij in podjetništva;
- raziskave in razvoj ter inovacije;
- varovanje okolja, energetska učinkovitost in podnebne spremembe;
- mednarodni gospodarski posli in mednarodno gospodarsko sodelovanje;
- regionalni razvoj;
- gospodarska in javna infrastruktura.

SID banka ima na dan 31. 12. 2019 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-2:⁵

- sprejemanje depozitov od poučenih oseb;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - hipotekarne kredite;
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring);
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami;
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti;
- trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga;
- kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

⁵ Pooblastilo za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni strani BS: <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/subjektinadzora/banke-v-sloveniji/11/sid-slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-dd-ljubljana>.

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka na podlagi ZZFMGP izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred nemarketabilnimi riziki v imenu Republike Slovenije in za njen račun kot njen agent.

Potrebna sredstva za učinkovito izvajanje dejavnosti zavarovanja po ZZFMGP je SID banki zagotovila Republika Slovenija v obliki varnostnih rezerv, ki se uporabljajo za poravnavo obveznosti do zavarovancev (izplačilo zavarovalnin) in za kritje izgub iz teh poslov. Varnostne rezerve se oblikujejo tudi iz premij, opravnin, regresiranih plačanih škod in drugih prihodkov, ki jih SID banka ustvari s poslovanjem na področju zavarovanja in pozavarovanja pred nemarketabilnimi riziki. Če nastalih škod ne bi bilo mogoče poravnati iz navedenih rezerv, bi sredstva za izplačilo zavarovalnin zagotovila Republika Slovenija.



Sklad skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike 2014–2020

MGRT je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavko Sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike, v katerega bo do leta 2023 vplačanih 253 milijonov EUR iz evropskih kohezijskih sredstev, ki so Sloveniji na voljo v finančni perspektivi 2014–2020. Namen tako oblikovanega sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja na štirih področjih, kjer so bile na podlagi predhodne ocene vrzeli financiranja, ki jo je izvedla slovenska družba PwC ter dopolnila analiza EIB, ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Upravljanje emisijskih kuponov in kjotskih enot

Z dopolnitvami Zakona o varstvu okolja v letu 2010 je SID banka dobila pooblastilo za opravljanje vloge uradnega dražitelja na dražbah emisijskih kuponov in za izvajanje programa upravljanja kjotskih enot in emisijskih kuponov v imenu države in za njen račun ter s tem povezanih poslov.



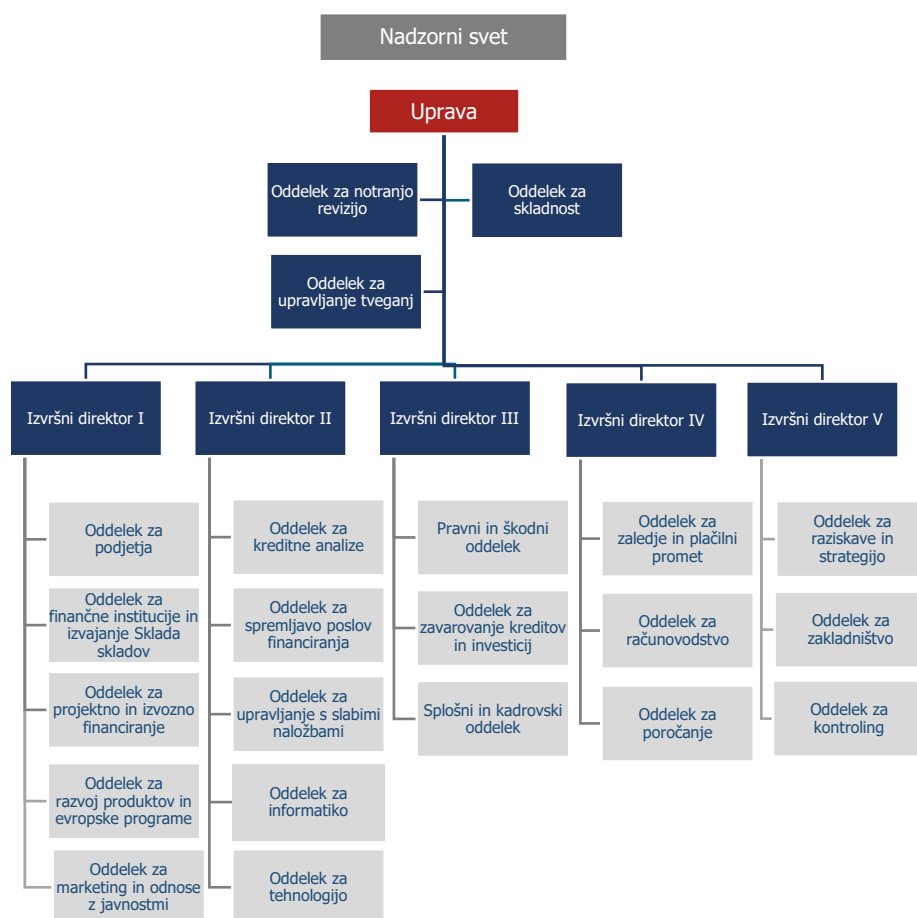
Jamstvene sheme in poročta za investicije

Na podlagi treh zakonov, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije, Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe in Zakona o poročtvih za financiranje investicij gospodarskih družb, je SID banka prejela pooblastila, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja te posle v obliki izdajanja poročtev. Pri prvih dveh zakonih se je zakonski rok za izdajanje državnih poročtev iztekel konec leta 2010, pri zadnjem pa konec leta 2015.

Aktivnosti po vseh treh shemah so se v letu 2019 izvajale na področju obravnave vlog za soglasja k spremembam sklenjenih pogodb, zahtevkov za izplačilo jamstev in uveljavljanja regresnih zahtevkov.

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije v letu 2019 so podrobneje predstavljene v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.

Organizacijska shema SID banke na dan 31. 12. 2019



S 1. 4. 2019 je bila spremenjena notranja organizacija SID banke z namenom prilagoditve organizacijske strukture in procesov učinkovitejšemu upravljanju glede na poslovni model banke. V tem okviru so bile na novo določene oziroma razmejene pristojnosti organizacijskih enot.

Bistvena novost je oblikovanje novega stebra (V) s pristojnostjo za strategijo, raziskave, kontroling in zakladništvo, vključno s funkcijo upravljanja z bilanco banke (ALM), oziroma za področja, ki jih je banka v letu 2019 strateško okrepila.

Delniški kapital

Osnovni kapital banke je razdeljen na 3.121.741 kosovnih delnic. Delnice so navadne in se glasijo na ime, izdane so v nematerializirani obliki.

Centralna evidenca delnic in vsi postopki razpolaganja z njimi se vodijo pri Klirinško depotni družbi v Ljubljani.

Delničarji na dan 31. 12. 2019	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu v odstotkih
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka banka – lastne	18.445	0,6
Skupaj	3.121.741	100,0

V letu 2019 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu, po stanju na dan 31. 12. 2019 je osnovni kapital znašal 300.000 tisoč EUR.

Glasovalne pravice delničarjev SID banke niso omejene, vsaka kosovna delnica daje en glas. Finančne pravice, ki izhajajo iz delnic, niso ločene od imetništva delnic.

Skladno z določbami 4. člena ZSIRB je edina delničarka SID banke Republika Slovenija, bilančnega dobička pa ni dovoljeno uporabiti za

razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

Na skupščini SID banke 3. 7. 2019 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2018 v skupni višini 16.356.651,19 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Po stanju na dan 31. 12. 2019 je celotni kapital banke skupaj znašal 463.860 tisoč EUR, revidirana knjigovodska vrednost delnice pa 149,47 EUR (31. 12. 2018: 136,00 EUR).

Predstavitev Skupine SID banka

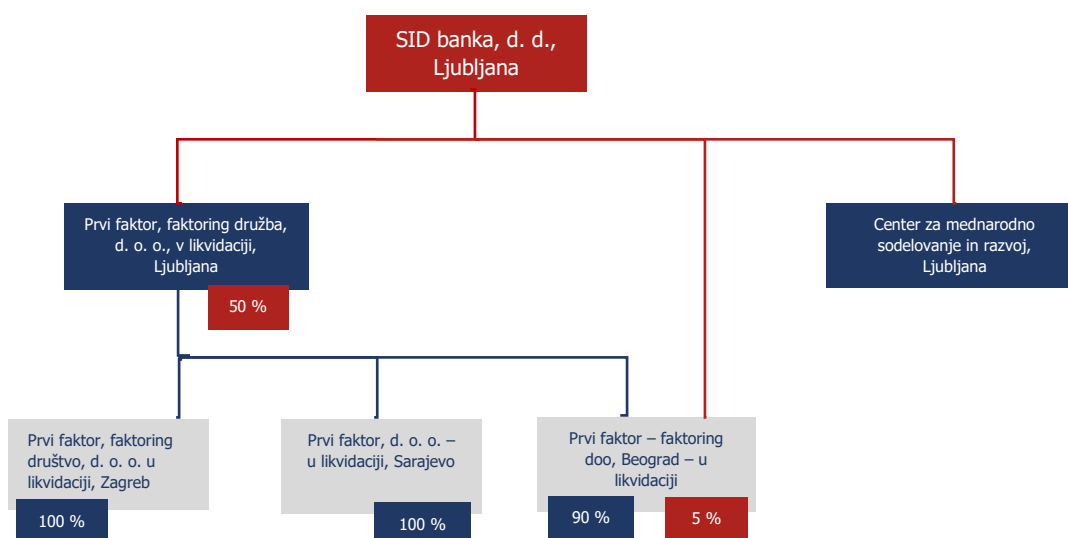
Skupina SID banka

Na dan 31. 12. 2019 Skupino SID banka poleg SID banke sestavljata še:

- Skupina Prvi faktor, ki jo na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje SID banka;
- Center za mednarodno sodelovanje in razvoj – zavod s pravico javnosti, v katerem je SID banka soustanoviteljica, nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic.

Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki kot nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkrivanje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka nobene od družb iz prejšnjega odstavka ni konsolidirala, saj bilančna vsota obeh družb skupaj znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.

Organizacijska shema Skupine SID banka na dan 31. 12. 2019



Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji

SID banka je 50-odstotni delež v osnovnem kapitalu in tudi polovico glasovalnih pravic v družbi pridobila v letu 2002. Drugi družbenik je Nova Ljubljanska banka, d. d., Ljubljana (NLB).

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. 12. 2019 znaša 1.584.209,50 EUR.

Dejavnost družbe Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana (Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji) je bila opravljanje storitev faktoringa. Dne 28. 12. 2016 je skupščina družbe sprejela odločitev o začetku postopka prostovoljne likvidacije in imenovala dotedanji poslovodji za likvidacijska upravitelja. V letu 2019 sta bila do 23. 5. 2019 likvidacijska upravitelja družbe Klemen Hauko in Marcel Mišanović Osti, po navedenem datumu pa le še Klemen Hauko. SID banko sta v letu 2019 na skupščini zastopala pooblaščenca Saša Keleman in Branko Jerak.

Družba Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji je ustanoviteljica in:

– 100-odstotna lastnica družbe Prvi faktor, faktoring društvo, d. o. o. u likvidaciji, Zagreb. Družba je bila ustanovljena 17. 12. 2003. Osnovni kapital znaša 19.466.600 HRK (kar je 2.615.571,48 EUR po srednjem tečaju HNB na dan 31. 12. 2019). Z dnem 31. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. V letu 2019 sta bila do 10. 7. 2019 likvidacijska upravitelja družbe Jure Hartman in Marko Ugarković, po navedenem datumu pa le še Jure Hartman. Predsednik nadzornega odbora družbe je Klemen Hauko, člana pa mag. Igor Jarc in Matjaž Jevnišek;

– 100-odstotna lastnica družbe Prvi faktor, d. o. o. – u likvidaciji, Sarajevo. Družba je bila ustanovljena 27. 2. 2006. Osnovni kapital znaša 2.838.162 KM (kar je 1.451.129,18 EUR po srednjem tečaju CB BiH na dan 31. 12. 2019). Z dnem 29. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. Dosedanji direktor in trenutni likvidacijski upravitelj družbe je Đenan Bogdanić;

– 90-odstotna lastnica družbe Prvi faktor – faktoring doo, Beograd – u likvidaciji. Družba je bila ustanovljena 24. 2. 2005. Z dnem 3. 8. 2017 je družba v likvidacijskem postopku. Osnovni kapital družbe znaša 299.196.366 RSD (kar je 2.544.342,57 EUR po srednjem tečaju NBS na dan 31. 12. 2019). S konverzijo denarnih sredstev in terjatev v kapital družbe s strani NLB in SID banke je konec julija 2017 prišlo do spremembe v lastniški sestavi, s čimer sta oba lastnika pridobila po 5-odstotni neposredni delež. V letu 2019 je družbo vodil likvidacijski upravitelj Željko Atanasković. SID banko so v letu 2019 na skupščini zastopali uprava banke ali pooblaščenca Saša Keleman in Branko Jerak.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

SID banka je skupaj z Republiko Slovenije soustanoviteljica Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj (CMSR). CMSR na podlagi Zakona o mednarodnem razvojnem sodelovanju in humanitarni pomoči Republike Slovenije izvaja tehnično-operativna dela na področju mednarodnega razvojnega sodelovanja, dejavnosti zavoda pa so še makroekonomske, politične in druge analize držav, ocene tveganosti držav in publicistična dejavnost.

Organa upravljanja zavoda sta direktor in svet centra. Zavod zastopa direktor Klemen Potisek. Svet centra je imel na dan 31. 12. 2019 šest članov. Predstavnik SID banke v svetu centra sta Bojan Pecher, ki je tudi predsednik sveta, in mag. Igor Jarc.

Izjava o upravljanju

Skladno z določbo petega odstavka 70. člena ZGD-1 SID banka podaja izjavo o upravljanju.

1. Sklicevanje na kodekse, priporočila in druge notranje predpise o korporativnem upravljanju ter odstopanja od kodeksov in priporočil

SID banka je družba s kapitalsko naložbo države in je javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov.

V letu 2019 je SID banka pri svojem poslovanju uporabljala naslednje priporočene kodekse in priporočila:

- Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 27. 10. 2016 izdala Ljubljanska borza, d. d., in Združenje nadzornikov Slovenije. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>);
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je maja 2017 izdal Slovenski državni holding, d. d., ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki jih je marca 2018 izdal Slovenski državni holding, d. d. Oba dokumenta sta objavljena na spletni strani Slovenskega državnega holdinga, d. d., (www.sdh.si).

Odstopanja od omenjenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so navedeni v nadaljevanju in so predvsem posledica posebne zakonske ureditve delovanja SID banke v ZSIRB in ZBan-2.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Okvir upravljanja družb

Priporočilo 1

SID banka deluje v skladu s temeljnimi načeli delovanja, določenimi z ZSIRB. Načelo finančne vrednosti storitev banke za uporabnike teh storitev določa, da osnovni cilj SID banke ni maksimirati vrednost družbe, temveč ustvarjati neposredno ali posredno dodano vrednost za uporabnike finančnih storitev SID banke ter prvenstveno ohranjati ali povečevati kapital brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB).

Razmerje med družbo in delničarji

Priporočilo 6

ZSIRB določa, da je delničar SID banke lahko le Republika Slovenija, zato se priporočilo upošteva smiselno (4. člen ZSIRB).

Priporočila 8.1, 8.2, 8.4 in 8.10

Republika Slovenija je edina delničarka SID banke (4. člen ZSIRB).

Priporočilo 8.9

Predstavniki revizorja ni vabljen na skupščino. Edini delničar oziroma SDH je redno seznanjen z rezultati poslovanja SID banke.

Nadzorni svet

Priporočila 9, 10 in 12

Priporočila se upoštevajo smiselno, saj predlaganje in imenovanje članov nadzornega sveta ureja specialni zakon (18. člen ZSIRB). SID banka je pri tem zavezana spoštovati tudi določbe ZGD-1 in ZBan-2 ter njemu podrejene predpise, med drugim Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice ter Sklep o uporabi Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

SID banka uresničuje ureditev korporativnega upravljanja banke skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju internih aktov (npr. statut SID banke). Nadalje SID banka upošteva regulativo Evropskega bančnega organa (EBA) in Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), pravne akte Evropske centralne banke ter predpise in druge akte Banke Slovenije.

Priporočilo 18.1

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da mora imeti nadzorni svet banke revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. SID banka ima tudi komisijo za imenovanja in prejeme.

Priporočili 18.2 in 18.3

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da so ne glede na določbe ZGD-1 člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Transparentnost poslovanja

Priporočili 27.3 in 29.3

Lastništvo SID banke je zakonsko določeno, in sicer je lahko delničar SID banke le Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Priporočilo 28.2

Uporablja se smiselno.

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

4. Razmerje med delničarji oziroma družbeniki, SDH, državo in družbo s kapitalsko naložbo države

Priporočila se uporabljajo smiselno.

Priporočilo 4.2

Lastništvo SID banke je zakonsko določeno, in sicer je edina delničarka SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

6. Nadzorni svet

Priporočilo 6.4

Postopke predlaganja in imenovanja članov nadzornega sveta banke poleg ZBan-2 in ZGD-1 ureja še ZSIRB kot specialni zakon, ki določa število članov in sestavo nadzornega sveta SID banke (18. člen ZSIRB).

Priporočila 6.5, 6.10 in 6.13

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbo 49. člena ZBan-2, da so ne glede na določbe ZGD-1 člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Priporočilo 6.6

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog pristojnih ministrov (18. člen ZSIRB).

Priporočilo 6.7

Priporočilo se uporablja smiselno. Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog pristojnih ministrov (18. člen ZSIRB). Postopek ocenjevanja kandidatov poteka skladno z ZBan-2, smernicami EBA in internimi akti na način, ki je podrobneje opisan pri predstavitvi delovanja komisije za oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij (razdelek tega poglavja: Informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij).

Priporočilo 6.8.2

Velja enako kot pri revizijski komisiji nadzornega sveta (točka 6.5), da SID banka spoštuje določbe ZBan-2.

Priporočilo 6.8.5

Uporablja se smiselno, ob upoštevanju 18. člena ZSIRB.

Priporočili 6.8.8 in 6.8.9

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog pristojnih ministrov (18. člen ZSIRB).

Priporočilo 6.9.2

Dodatno k vzorčnemu sklepu skupščine je bilo zaradi nepopolne sestave nadzornega sveta predlagano povečanje skupnega zneska nadomestil za opravljanje funkcij v komisijah nadzornega sveta za čas do popolnitve sestave nadzornega sveta.

8. Preglednost poslovanja in poročanje

Priporočilo 8.1.1

SID banka je dolžna spoštovati in spoštuje določbe ZBan-2 glede razkritij, natančneje pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja ZBan-2 (86. do 93. člen), poglavja 3.2 Sklepa o poslovnih knjigah in 70. člena ZGD-1. V računovodsko poročilo vključi razkritja iz dela 8 Uredbe CRR (431. do 451. člen in 492. člen) v obliki in vsebini, kot ju določajo smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Priporočila in pričakovanja SDH

Sponzorstvo in donatorstvo

Priporočilo 3.8

SID banka se ne financira iz javnih sredstev, zato omejitve iz točke 3.11 za SID banko niso zavezujoče. SID banka ima sprejeto strategijo komuniciranja, ki je ni potrjevala na nadzornem svetu niti je ni objavila na spletni strani. Politiko upravljanja, ki med drugim ureja tudi vprašanja sponzorstva in donatorstva, je sprejel oziroma potrdil nadzorni svet banke. Podatki o sklenjenih sponzorskih/donatorskih pogodbah so objavljeni na spletnem mestu SID banke (<https://www.sid.si/o-banki/informacije-javnega-znacaja>).

Optimizacija stroškov

Priporočilo 4.4

SID banka je v letu 2019 ob upoštevanju sprememb davčnih predpisov izplačala regres za letni dopust v višini zneska povprečne mesečne plače zaposlenih v Republiki Sloveniji in plačilo za poslovno uspešnost skladno z določbami kolektivne pogodbe SID banke, ki določa postopke in kriterije za opredelitev višine izplačil. Ker so podatki o izplačilih poslovna skrivnost, jih SID banka ni javno objavila.

Priporočilo 4.5

SID banka ima na spletni strani objavljeno kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva, nima pa objavljene podjetniške kolektivne pogodbe, ki podrobneje ureja pogoje in merila za napredovanje na delovnem mestu, za ocenjevanje delovne in poslovne uspešnosti ter višino drugih osebnih prejemkov zaposlenih, ki jih SID banka izplačuje na podlagi kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva. Sistem prejemkov SID banke je podrobneje predstavljen v razkritjih v letnih poročilih.

Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

SID banka je izvedla redno samoocenjevanje po preizkušenem evropskem modelu odličnosti EFQM Evropske fundacije za upravljanje kakovosti, ki bo z obravnavo nadzornega sveta zaključeno v letu 2020.

SID banka je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. Smernice so objavljene na spletni strani: <http://www.zdruzenje-nis.si/mediji/aktualne-novice/slovenske-smernice-korporativne-integritete>.

2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne procese SID banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije in službe notranjih kontrol, ki so organizacijsko neposredno podrejene upravi banke.

Uresničevanje notranjih kontrol poteka predvsem na podlagi:

- dokumentiranih pravil in postopkov zagotavljanja skladnosti poslovanja banke s predpisi, standardi in notranjimi akti ter zahtevami Banke Slovenije in drugih pristojnih nadzornih organov;
- spremljanja skladnosti poslovnih transakcij oziroma naložb s sprejetimi limiti tveganj;

- nadzora nad ustreznim uresničevanjem predpisanih delovnih postopkov v zvezi s poslovno-operativnimi in organizacijskimi dejavnostmi s strani zaposlenih;
- preverjanja pravilnosti notranjih in zunanjih poročil;
- varovanja premoženja banke;
- razvoja ter zagotavljanja varnosti informacijskih sistemov in informacij banke.

Na področju postopkov računovodskega poročanja so z internimi akti vzpostavljene notranje kontrole, ki se izvajajo predvsem v organizacijskih enotah, pristojnih za upravljanje tveganj, računovodstvo, kontroling in poročanje. Delovanje notranjih kontrol in upravljanje tveganj v banki je tudi predmet notranjega revidiranja, ki ga izvaja posebna organizacijska enota.

Funkcije notranjih kontrol v SID banki vključujejo oddelek za notranjo revizijo, funkcijo upravljanja tveganj, organizirano v oddelku za upravljanje tveganj (več v poglavju poslovnega poročila Upravljanje tveganj in poglavju 3 računovodskega poročila), in funkcijo skladnosti poslovanja, vključno s funkcijo upravljanja informacijske varnosti, organizirano v oddelku za skladnost.

Nadzorni svet je ustanovil revizijsko komisijo, katere delo je zlasti osredotočeno na področje računovodskega poročanja, ter komisijo za tveganje, katere pristojnosti so vezane predvsem na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj.

Skladnost poslovanja

Tveganje skladnosti je tveganje nastanka pomembne finančne izgube ali izgube ugleda banke zaradi zakonskih sankcij in ukrepov nadzornih organov, ki jih banka lahko utрпи zaradi namernega ali nenamernega neskladja poslovanja z veljavno zakonodajo in standardi dobre prakse.

Za zagotavljanje skladnosti poslovanja so odgovorni vsi zaposleni v banki glede na svojo vlogo in raven odgovornosti. Njihova pravica in dolžnost je, da se izobražujejo o obvladovanju tveganja skladnosti.

V SID banki že od leta 2008 deluje oddelek za skladnost. Namen funkcije skladnosti je odpravljati oziroma omejevati tveganja skladnosti poslovanja SID banke ter krepiti korporativno etiko in integriteto ter preprečevati prevare in zlorabe.

V letu 2019 se je število zaposlenih v oddelku povečalo za enega zaposlenega, tako da je oddelek deloval s tremi zaposlenimi.

Oddelek za skladnost je samostojna, neodvisna organizacijska enota, funkcionalno in organizacijsko ločena od preostalih organizacijskih enot banke in neposredno odgovorna upravi banke. V okviru oddelka za skladnost deluje tudi specialist za informacijsko varnost.

Oddelek za skladnost deluje skladno z letnim programom dela (marec 2019–februar 2020), ki poleg rednih pregledov skladnosti vključuje še izvajanje svetovalne funkcije, zlasti na področju uvajanja novih produktov banke, presoje zakonitosti in etičnosti delovanja deležnikov banke, sodelovanje v kazenskih in civilnih postopkih banke ter izvajanje izobraževanja zaposlenih in upravljalnega organa banke. Posebno pozornost oddelek za skladnost namenja tudi realizaciji danih priporočil. O realizaciji letnega programa dela oddelek za skladnost upravljalnemu organu poroča polletno, o statusu realizacije danih priporočil pa četrletno.

Tudi v letu 2019 je oddelek za skladnost pri izvajanju pregledov skladnosti sodeloval z oddelkom za notranjo revizijo, in sicer z izmenjavo informacij oziroma ugotovitev, in z oddelkom za upravljanje tveganj na področju uvajanja novih produktov banke.

V letu 2019 je oddelek za skladnost realiziral strateško nalogo in nadgradil sistem upravljanja s tveganjem prevar.

SID banka z manjšimi odstopanji, pojasnjenimi v 1. točki te izjave, spoštuje Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države in Kodeks javnih delniških družb ter je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete.

Uprava SID banke je ob soglasju nadzornega sveta sprejela Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov (objavljen na spletni strani https://www.sid.si/sites/www.sid.si/files/documents/kodeks_eticznych_vrednot_in_strokovnih_standardov.pdf), ki ureja načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svoje dejavnosti in svojih nalog v odnosu do strank (komitentov), do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj SID banke.

Oddelek za skladnost ima nadzorno funkcijo oziroma je skrbnik internega kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov ter pristojen za obravnavo kršitev navedenega kodeksa in obravnavo naznanitev sumov kršitev in/ali pritožb bodisi zaposlenih bodisi tretjih oseb. Sistem prijav/naznanitev suma kršitev/pritožb omogoča anonimno naznanitev suma kršitve/pritožbe. V letu 2019 je oddelek prejel in obravnaval sedem naznanitev sumov kršitev oziroma pritožb. V šestih primerih je bilo ugotovljeno, da očitana kršitev ni podana, v enem primeru pa postopek po predhodni presoji vsebine naznanila in okoliščin primera ni bil niti uveden.

Direktorica oddelka za skladnost je v letu 2019 opravljala tudi funkcijo pooblaščenke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter je tudi članica komisije za ocenjevanje primernosti upravljalnega organa.

Notranja revizija

Oddelek za notranjo revizijo je organiziran kot samostojna, neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot banke in neposredno odgovorna upravi banke.

Oddelek za notranjo revizijo deluje skladno z ZBan-2, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje oddelka za notranjo revizijo ter postopki izvajanja notranje revizijske dejavnosti so opredeljeni v pravilniku o delu notranje revizije in v priločniku notranjega revidiranja.

Namen delovanja oddelka za notranjo revizijo je dajati neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj in notranjih kontrol in ureditvi notranjega upravljanja ter s tem prispevati k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Oddelek uresničuje svoje poslanstvo z izvajanjem notranjih revizij in svetovalne dejavnosti, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana

področja, ki jih določi v okviru načrtovanja dela oddelka. Letni in strateški načrt temeljita na profilu tveganosti banke, interni metodologiji načrtovanja revizijskih pregledov in zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke s ciljem revizijskega pokritja najbolj tveganih področij delovanja banke in obdobjnega pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.

V letnem načrtu dela za leto 2019 je bilo predvidenih dvanajst obsežnih in kompleksnih revizijskih pregledov, od katerih jih je bilo skupaj z izrednim pregledom zaključenih deset v letu 2019 oziroma v začetku leta 2020, tri revizije pa so bile zaradi vsebinske zahtevnosti, trenutnega stanja na revidiranem področju in potrebe po uporabi zunanjih veščakov prenesene v letni načrt dela za poslovno leto 2020. Konec leta 2019 oziroma v začetku leta 2020 se je začela tudi redna obdobjna zunanja presoja kakovosti dela oddelka za notranjo revizijo.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo posvečal tudi poteku realizacije priporočil. Poleg rednih revizijskih pregledov in spremljave realizacije priporočil je oddelek v letu 2019 opravljal tudi svetovalno dejavnost na področju razvoja bančnih produktov v okviru Sklada skladov in finančnega inženiringa ter tudi neformalnega svetovanja širokega spektra vsebin.

Oddelek za notranjo revizijo poroča o svojem delovanju, ugotovitvah in poteku realizacije priporočil letno in četrletno upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke. Uprava banke obravnava tudi vsa poročila o posameznih izvedenih notranjih revizijah.

V letu 2019 so bile v oddelku za notranjo revizijo zaposlene tri osebe, od teh ena oseba za polovični delovni čas. Vsi zaposleni imajo ustrezne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

3. Informacije o 4. točki petega odstavka 70. člena ZGD-1 glede podatkov iz 3., 4., 6., 8. in 9. točke šestega odstavka tega člena

Edina delničarka SID banke je na podlagi prvega odstavka 4. člena ZSIRB Republika Slovenija.

Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta

Člani upravljalnega organa banke so lahko imenovani/razrešeni skladno z določbami ZBan-2, ZGD-1 in statutom SID banke.

V upravi in nadzornem svetu v letu 2019 ni bilo sprememb.

Prav tako v letu 2019 ni bilo sprememb veljavnega statuta SID banke, in sicer še vedno velja statut, potrjen na skupščini SID banke 6. julija 2016, ko ga je sprejela edina delničarka SID banke Republika Slovenija.

4. Informacije o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine delničarjev ter opis pravic delničarjev in načina njihovega uveljavljanja

Skupščino SID banke skliče uprava, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Skupščina se skliče v skladu z zakonom in statutom banke s priporočenim pismom edinemu delničarju. Hkrati s sklicem skupščine se delničarju pošlje gradivo za skupščino. Na dan odpošiljanja priporočenega pisma SID banka na svoji spletni strani objavi vsa obvestila in podatke, ki jih zahteva ZGD-1. Glasovalne in druge pravice edinega delničarja v skladu s 4. členom ZSIRB uresničuje Republika Slovenija, ki v skladu z Zakonom o Slovenskem državnem holdingu pooblašča Slovenski državni holding, d. d., da po zakonu nastopa v imenu in za račun edinega

delničarja. Kadar ZGD-1 edinemu delničarju daje pravico uporabe elektronskih sredstev, lahko ta SID banki posreduje predloge, pooblastila in druge listine po elektronski pošti na naslov, naveden v sklicu skupščine. Skupščina zaseda najmanj enkrat na leto, in sicer po preteku poslovnega leta, na sedežu SID banke ali na sedežu edinega delničarja ali na kraju oziroma v prostorih, ki jih določi edini delničar. Točen čas in kraj zasedanja skupščine se določita v sklicu skupščine.

Skupščina SID banke ima pristojnosti, določene z ZGD-1 in ZBan-2.

5. Informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

SID banka ima vzpostavljen dvotirni sistem upravljanja – banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

Nadzorni svet SID banke

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje banke. Deluje na podlagi sprejetega poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom banke in zakoni, ki urejajo poslovanje banke, predvsem z ZGD-1, ZBan-2 in ZSIRB.

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke ter o tem izdela mnenje, skupščini delničarjev banke pojasni svoje mnenje k letnemu poročilu oddelka za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k poslovni politiki banke, finančnemu načrtu banke, politiki prejemkov, organizaciji sistema

notranjih kontrol in letnega programa dela oddelka za notranjo revizijo ter k letnemu programu dela oddelka za skladnost. Nadzorni svet je pristojen tudi za izdajo predhodnih soglasij za sklenitev poslov financiranja, zadolževanja in kapitalskih naložb. Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejeme. Naloge in pristojnosti komisij so določene s poslovnikom o delu posamezne komisije.

Skladno z določbami ZSIRB ima nadzorni svet sedem članov, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let. Postopek in pogoje izbora primernih članov določajo ZSIRB in ZBan-2 ter politika izbora članov nadzornega sveta, ki jo sprejme Vlada Republike Slovenije. Politika določa način, s katerim se omogoči izbor kandidatov, ki imajo znanje, večšine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, večšine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja in drugih lastnosti kandidatov. Politika določa, da nadzorni svet sestavljajo najmanj po en član z znanjem in izkušnjami s področij (i) upravljanja finančnih tveganj, (ii) nadzora in revidiranja s področja dejavnosti SID banke, (iii) gospodarskega prava in korporativnega upravljanja, (iv) menedžmenta in prejemkov ter (v) najmanj dva člana s specifičnimi bančnimi znanji in večletnimi izkušnjami s področja bančništva.

SID banka ima vzpostavljen postopek ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa. V okviru redne letne ocene upravljalnega organa je bilo delovanje nadzornega sveta ocenjeno kot ustrezno, in sicer posameznih članov nadzornega sveta in tudi organa kot celote, kljub številčno nepopolni sestavi glede na določbo ZSIRB. V postopku ocenjevanja je bilo ugotovljeno, da sestava nadzornega sveta zagotavlja raznolikost po večini kriterijev iz politike izbora članov nadzornega sveta, je pa sestava manj uravnotežena po spolu ter deloma z vidika raznolikosti znanj in izkušenj s področja pravnih ved ter nadzora in revidiranja. Zato je bil tem kriterijem dan večji poudarek pri vsakokratnem določanju profilov manjkajočih članov nadzornega sveta, ki jih določa komisija za imenovanja in prejeme v postopkih imenovanja novih članov nadzornega sveta. V letu 2019 je komisija za imenovanja in prejeme ministrstva, pristojna za predlaganje članov nadzornega sveta SID banke, obveščala o številčno nepopolni sestavi nadzornega sveta, zlasti potem, ko je konec leta 2018 zaradi odstopa člana nadzorni svet imel pet članov.

Vse tri komisije nadzornega sveta (revizijska komisija, komisija za tveganja ter komisija za imenovanja in prejeme) imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih komisij, tako da komisije v letu 2019 niso uporabile storitev zunanjih svetovalcev oziroma strokovnjakov.

Na dan 31. 12. 2019 so bili člani nadzornega sveta Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice ter mag. Marjan Divjak, mag. Leo Knez in Zlatko Vili Hohnjec kot člani.

Ime in priimek	Imenovanje	Trajanje	Sprememba	Funkcija
Monika Pintar Mesarič	22. 2. 2018	5 let	2023	predsednica
Marko Tišma	28. 7. 2016	5 let	2021	namestnik predsednice
mag. Marjan Divjak	18. 5. 2017	5 let	2022	član
mag. Leo Knez	22. 2. 2018	5 let	2023	član
Zlatko Vili Hohnjec	18. 5. 2017	5 let	2022	član

Komisija nadzornega sveta za imenovanja in prejeme

Komisija je pristojna in odgovorna za opravljanje nalog, povezanih z imenovanjem članov uprave in nadzornega sveta ter s sistemom prejemkov. Njene naloge so predvsem opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave nadzornemu svetu z opredelitvijo nalog in pogojev za imenovanje, ocenjevanje sestave in uspešnosti delovanja uprave, znanj, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta oziroma obeh organov kot celote ter ocenjevanje ustreznosti politik in praks prejemkov in priprava predlogov odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemi, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

V letu 2019 se je komisija sestala na osmih rednih sejah, imela pa je tudi dve korespondenčni seji.

Na dan 31. 12. 2019 so bili člani komisije Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice in Zlatko Vili Hohnjec kot član.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Komisija v zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora obravnava predvsem letne in medletne računovodske izkaze banke, delovanje oddelka za notranjo revizijo, organizacijo sistema notranjih kontrol, upravljanje tveganj in morebitne ugotovitve nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Komisija sodeluje tudi pri postopkih izbire zunanjega revizorja ter pregleduje in spremlja njegovo delo in neodvisnost.

Komisija je imela v letu 2019 šest rednih sej.

Na dan 31. 12. 2019 so bili člani revizijske komisije Zlatko Vili Hohnjec kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika in mag. Leo Knez kot član.

Komisija nadzornega sveta za tveganja

Komisija za tveganja v okviru svojih pristojnosti predvsem svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj, preverja, ali so v

spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

V letu 2019 se je komisija za tveganja sestala na osmih rednih sejah.

Na dan 31. 12. 2019 so bili člani komisije mag. Leo Knez kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika in Marko Tišma kot član.

Uprava

Poslovanje SID banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Skladno s statutom ima uprava SID banke največ tri člane, od katerih je eden imenovan za predsednika uprave, število članov uprave pa določi nadzorni svet.

Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja poslovnik o delu uprave. Praviloma se sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava zadeve z vseh področij poslovanja SID banke. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja banke, o njeni poslovni politiki, o finančnem stanju banke in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

V letu 2019 je uprava delovala v sestavi mag. Sibil Svilan kot predsednik in Goran Katušin kot član. Oba izpolnjujeta zahtevane pogoje glede znanj, veščin in izkušenj ter druge kriterije, hkrati pa uprava kot celota izpolnjuje pogoj kolektivne primernosti, kar pomeni, da sta člana uprave osebi, ki skupaj in brez potrebe po dodatnem usposabljanju izpolnjujeta vsa merila za oceno primernosti. V letu 2019 ni bilo treba izdelati nove ocene primernosti uprave, saj pri članih uprave niso nastopile okoliščine, zaradi katerih bi bilo treba izdelati nove individualne ocene primernosti posameznega člana uprave. Sestava uprave se v letu 2019 ni spremenila, prav tako se niso spreminjale pristojnosti članov uprave, niti se ni pri posameznem članu uprave pojavila nova okoliščina. V okviru letne ocene upravljalnega organa je bilo ugotovljeno, da sta člana uprave individualno in kolektivno primerna za opravljanje funkcije.

Nekatere pravice odločanja je uprava prenesla na kolektivne organe odločanja, ki so kreditni odbor, odbor za posle za državni račun, odbor za slabe naložbe ter odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Glavne pristojnosti in način delovanja odborov določa pravilnik o delu odborov. Poleg tega je uprava na podlagi pravilnika o pooblastilih nekatera pooblastila za odločanje o poslih prenesla na posamezne zaposlene v SID banki.

Kreditni odbor

Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne pomenijo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditnojemalca, o razvrstitvah posameznih naložb, limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Pri financiranju iz Sklada skladov kreditni odbor potrjuje pogoje in postopke izbora finančnih posrednikov in s tem povezanih poslovnih načrtov ter odloči o finančnih poslih in pogodbah o udeležbi. Kreditni odbor je pristojen tudi za naložbene programe kapitalske rasti za lastniško financiranje podjetij. Spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot ter med drugim odloča o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe ter o odpovedi in odpoklicu naložbenega posla. Odbor je sestavljen iz petih članov, ki se redno sestajajo na tedenskih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo

Odbor v okviru pristojnosti za uravnavanje likvidnosti banke uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost. Pri tem odloča o najemanju in plasiranju sredstev na denarnih in kapitalskih trgih doma in v tujini, o uporabi instrumentov Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter potrjuje in nadzira tečajno in obrestno politiko. Odbor je pristojen tudi za upravljanje prostih sredstev finančnih instrumentov iz sredstev evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter upravljanje sredstev, namenjenih lastniškemu financiranju podjetij.

Na področju upravljanja bilance odbor določa, spreminja in spremlja izvajanje strategije in politike strukture bilanc, določa in spremlja izvajanje cenovne, likvidnostne, obrestne in tečajne politike, odloča o predlogih glede tveganja upravljanja bilance, potrjuje programe financiranja in produkte na področju zakladništva in njihove spremembe, spremlja kapitalsko ustreznost banke, potrjuje politiko zakladniških naložb ter spremlja in obravnava rezultate stresnih testov. Poleg tega uravnava likvidnost in upravlja bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun, pri čemer zlasti uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost, na področju upravljanja bilance pa sprejema politiko naložb varnostnih rezerv in presoja vpliv novih programov zavarovanja na višino varnostnih rezerv.

To je najštevilčnejši odbor banke in ima devet članov. Redne seje za naloge uravnavanja likvidnosti potekajo tedensko, za upravljanje bilance pa mesečno.

Odbor za posle za državni račun

Namen posebnega odbora za posle za državni račun je dosledno ločevanje poslovanja SID banke od poslovanja za račun Republike Slovenije. Odbor odloča o odobritvah in spremembah poslov, ki jih SID banka sklepa za državni račun, med drugim o financiranju mednarodnih gospodarskih poslov iz vira varnostnih rezerv, (po)zavarovanju, jamstvenih shemah, finančnih instrumentih s sredstvi evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter o zadevah, ki so s temi posli povezane. Odbor za posle za državni račun ima šest članov in se sestaja na rednih sejah enkrat na teden.

Odbor za slabe naložbe

Odbor za slabe naložbe, ki ima pet članov, upravlja problematične terjatve s statusom slabih naložb, pri čemer odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenega posla in finančnih načrtih prestrukturiranja ter vseh s slabimi naložbami povezanih zadevah (tudi glede uveljavljanja pravic v postopkih zaradi insolventnosti). Sestaja se redno enkrat na teden.

Komisija za oceno primernosti članov upravljalnega organa

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ima tri člane, ki jih je imenovala uprava po predhodnem soglasju nadzornega sveta. Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Ima dva zunanja sodelavca z znanji in izkušnjami s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved, tretja članica je zaposlena, in sicer direktorica oddelka za skladnost, ki ji uprava zagotavlja ustrezno zaščito pred morebitnimi povračilnimi ukrepi.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta SID banke skupaj izvajata proces ocenjevanja primernosti in sposobnosti (*fit and proper*) članov upravljalnega organa.

Člane upravljalnega organa obe komisiji ocenita pred imenovanjem/nastopom funkcije ter v primeru morebitnega pojava novih okoliščin pri posameznem članu upravljalnega organa med trajanjem mandata. Za člane upravljalnega organa se neodvisno od navedenega izdela tudi letna ocena dela. Letno oceno dela upravljalnega organa praviloma izdela direktorica oddelka za skladnost kot članica komisije za ocenjevanje primernosti. Izdelano oceno obravnava ter se do nje opredeli še komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke.

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka skladno z veljavno bančno zakonodajo.⁶ Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

⁶ Upoštevane so predvsem določbe ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije, regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA, predvsem smernice organa EBA in ESMA za ocenjevanje

V letu 2019 je komisija za ocenjevanje primernosti izdelala dve celoviti ter dve delni oceni primernosti in sposobnosti kandidatov za člane nadzornega sveta SID banke.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave

Za koordinacijo delovanja pristojnih državnih in drugih organov ter institucij pri izvajanju ZZFMGP ter za učinkovito izvajanje zavarovanja in financiranja poslov mednarodne trgovine in investicij je Vlada Republike Slovenije imenovala komisijo za pospeševanje mednarodne menjave.

Komisija odloča o predlogih banke za sklepanje zavarovalnih poslov, ki presegajo 5 milijonov EUR oziroma kadar je v poslu udeležena SID banka. Odločilne pristojnosti ima tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja k:

- politikam zavarovanja v posameznih državah ali skupinah držav, ki skupaj z limiti zavarovanja, opredeljenimi že v ZZFMGP, omejujejo mogoči obseg nastalih škod;
- sklepanju in oblikovanju posebnih pogojev zavarovanja posameznih zavarovalnih in drugih poslov;
- upravljanju sredstev varnostnih rezerv in rizikov, prevzetih v zavarovanje;
- sklepanju sporazumov in odnosov s finančnimi in drugimi institucijami;
- reprogramom, izterjavam in likvidacijam škod;
- drugim poslom v zvezi z zavarovanjem po pooblastilu države.

Komisija za pospeševanje mednarodne menjave redno spremlja poslovanje banke na področjih, ki jih ureja ZZFMGP, saj obravnava poročila o poslovanju, Ministrstvu za finance Republike Slovenije pa daje mnenje k poročilu banke o izvajanju pooblastil po ZZFMGP.

primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2017/12 ter smernice organa EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2017/11.

V letu 2019 je komisija obravnavala največ poslov pozavarovanja kratkoročnih terjatev, ki so se zaradi spremenjene pozavarovalne pogodbe, sklenjene z družbo Coface PKZ, številčno povečali, pa tudi srednjeročne posle izvoznega financiranja v Srbiji, Črni gori, Ukrajini, Belorusiji in Afriki. Zaradi tega razloga se je povečalo število korespondenčnih sej, ki jih je bilo v letu 2019 13, rednih pa 7. Komisija je obravnavala tudi druge posle internacionalizacije slovenskih izvoznikov na področju JV Evrope, Rusije, Belorusije in v drugih državah Vzhodne Evrope. V povezavi z dolgoročnimi izvoznimi posli na trge EU je komisija odločala o zavarovanju garancij, ki so jih zahtevali naročniki. Seznanila se je tudi s problematiko slovenske komponente, ki v razmerah globalizacije in članstva Slovenije v EU postaja vedno bolj aktualna, in dala ustrezne usmeritve SID banki.

Z namenom posodobitve poslovanja pooblaščenice institucije je komisija predlagala povišanje provizije države banki, s katero bi lahko SID banka deloma sofinancirala načrtovano prenavo informacijskega sistema na področju izvajanja zavarovanja za državni račun.

Komisija deluje s šestimi rednimi člani, predstavniki Ministrstva za finance, ki ima odločilno vlogo (pravico veta), Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo, Ministrstva za zunanje zadeve, Gospodarske zbornice in Združenja bank Slovenije. Na dan 31. 12. 2019 je delovala v sestavi Franc Stanonik kot predsednik, Matej Čepeljnik kot namestnik predsednika ter mag. Jože Renar, Iztok Grmek, mag. Stanislava Zdravec Capriolo in Jernej Tovšak kot člani. G. Grmek je v letu 2019 nadomestil mag. Alenko Suhadolnik.

6. Opis politike raznolikosti

SID banka je zahteve glede sestave upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi uravnotežene zastopanosti po spolu prenesla v svoje interne akte, med drugim v politiko izbora članov nadzornega sveta in v politiko izbora članov uprave. Obe politiki vsebujeta določbo, da kadar nastopi več kandidatov, ki so raznoliki in vsi izpolnjujejo pogoje za imenovanje ter katerih ocena individualne primernosti je enako dobra in bi z vsakim od njih zadostili tudi kolektivni

ustreznosti sestave upravljalnega organa SID banke, ima prednost tisti kandidat, ki bi prispeval k raznolikosti članstva upravljalnega organa.

Kriterij raznolikosti po spolu, ne glede na opredelitev kriterijev v profilu članov upravljalnega organa, v letu 2019 ni bil izpolnjen v celoti, izpolnjeni pa so preostali kriteriji, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, veščine in kompetence ter starost.

Ljubljana, 3. 3. 2020

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilan
predsednik

Družbena odgovornost

Delovanje in vloga SID banke

SID banka s svojim delovanjem v okviru poslanstva in danih pooblastil prispeva k uresničevanju družbenih ciljev, skladnih s ključnimi elementi trajnostnega razvoja Slovenije: uspešno gospodarstvo, socialna varnost in skrb za okolje. Delovanje SID banke temelji na dolgoročnih razvojnih politikah Republike Slovenije in Evropske unije, ki opredeljujejo prednostna področja z ustreznim družbenim soglasjem.

SID banka spodbuja trajnostni razvoj Republike Slovenije s svojim prispevkom k omogočanju dolgoročno vzdržne in stabilne gospodarske rasti prek zagotavljanja in nadgrajevanja sistema razvojnega financiranja. Skrb za družbeno odgovornost je integrirana v celotno delovanje SID banke in se izvaja v okviru vseh njenih aktivnosti.

Vloga SID banke je posredovanje na področjih tržnih vrzeli in s tem ustvarjanje širših družbenih koristi:

- trajnosten in uravnotežen gospodarski razvoj Republike Slovenije;
- raziskave in inovacije ter druge oblike gospodarsko-razvojnega delovanja, ki povečujejo konkurenčnost in odličnost gospodarskih subjektov na področju Republike Slovenije;

- sonaravni razvoj z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja ter energetska in snovna učinkovitost;
- razvita javna in gospodarska infrastruktura;
- socialni napredek, zagotavljanje enakih možnosti, izobraževanje in zaposlovanje;
- druge ekonomske aktivnosti, ki prispevajo k rasti, razvoju in blaginji.

S spremljanjem podjetij skozi različne razvojne faze poslovanja in zagotavljanjem prilagojenih finančnih storitev SID banka omogoča ustrezne pogoje financiranja, kjer obstoječa tržna ponudba ni zadostna. S tem spodbuja uresničevanje priložnosti slovenskega gospodarstva doma in tudi v tujini, še zlasti za mala in srednja podjetja z visokim razvojnim potencialom.

Vložena finančna sredstva, ki jih v gospodarstvo za strogo namensko uporabo posreduje SID banka, pojmuje kot trajno naložbo v uresničevanje naše vizije. Hkrati so ta sredstva eden od temeljev za izvajanje spodbujevalnih in razvojnih nalog v okviru nabora državnih gospodarskih politik. Končni cilj delovanja SID banke je tako zagotoviti možnosti zadovoljevanja potreb prihodnjih generacij.

Družbeno odgovorno delovanje do strank in okolja

Učinki delovanja banke

Financiranje družbeno koristnih infrastrukturnih projektov in ciljnih skupin v gospodarstvu je osnovni način, prek katerega lahko SID banka zagotavlja podporo politikam trajnostnega razvoja Slovenije. Po standardizirani metodologiji makroekonomskih multiplikatorjev, definiranih s strani neodvisnih presojevalcev, je SID banka v letu 2019 s svojimi storitvami omogočila slovenskim podjetjem za 2,4 milijarde EUR prodaje, 1 milijardo EUR BDP, 1 milijardo EUR izvoza in okoli 5.900 novih delovnih mest. Obseg teh učinkov izhaja iz osredotočenosti SID banke na delovanje na tržnih vrzelih in razvojnih

aktivnostih. Ob tem je treba poudariti, da namen poslovanja SID banke ni samo doseganje navedenih ekonomskih učinkov, temveč tudi drugih, socialnih in okoljskih učinkov, ki nastajajo kot rezultat podprtih projektov oziroma izvedenih razvojno-spodbujevalnih programov.

Krožno in zeleno gospodarstvo

SID banka je med prvimi pobudniki uveljavljanja koncepta krožnega gospodarstva v Sloveniji. Podpora krožnemu gospodarstvu je bila tudi v letu 2019 ena izmed prednostnih nalog SID banke, saj se zaveda, da v njem leži potencial za izboljšanje konkurenčnosti, spodbujanje trajnostne gospodarske rasti in ustvarjanje novih delovnih mest. SID banka podporo izvaja prek obstoječih finančnih programov, neposredno ali posredno prek poslovnih bank. Z razvojno-spodbujevalnimi programi SID banka svoje delovanje usmerja v razvoj konkurenčnega gospodarstva, s poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, na razvoju družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoju do okolja prijazne družbe ter regionalnem in družbenem razvoju. Prek obstoječih programov SID banke je mogoče neposredno financiranje podjetij in njihovih naložb v projekte učinkovite rabe energije, obnovljivih virov energije, prenove stavb, trajnostnega prometa, trajnostnega/krožnega ravnanja z vodami, odpadki in drugimi naravnimi viri. V okviru programov financiranja MSP je mogoče pridobiti sredstva za nakup sekundarnih surovin, pokrivanje stroškov dela v proizvodnji sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo novih produktov iz sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo ponovne uporabe itd.

Posredno podporo krožnemu in zelenemu gospodarstvu SID banka izvaja s sistematičnim vrednotenjem poslovnih modelov svojih komitentov. Poleg finančne trdnosti podjetij SID banka v okviru kreditne presoje vrednoti tudi elemente dolgoročne vzdržnosti in trajnosti poslovnih modelov podjetij ter njihove skladnosti z nameni, ki jih v okviru svojih mandatov uresničuje SID banka. Trajnost poslovnega modela podjetja presoja SID banka z vidika petih bilanc: odpornost poslovnega modela na dolgi rok, snovna učinkovitost, skrb za naravno okolje, energetska učinkovitost podjetja in inovacijska/tehnološka prebojnost. Sistem SID banki omogoča, da ponudbo in ceno svojih storitev prilagodi glede na oceno podjetja po modelu, kar pomeni dodatno spodbudo podjetjem za transformacijo v bolj trajnostno naravnane poslovne modele.

Odgovorno posojanje in izposojanje

SID banka je bila kot članica Združenja bank Slovenije med pobudniki oblikovanja načel odgovornega kreditiranja za banke, ki delujejo v Sloveniji. Ta načela predstavljajo smernice in priporočila za doseganje cilja odgovornosti do svojih strank, lastnikov in drugih deležnikov. SID banka je koncept odgovornega posojanja v praksi vgradila v notranje postopke odločanja. Poleg načrtovanega prilagajanja svoje kreditne aktivnosti SID banka vzporedno razvija in uvaja systemske rešitve, svojo ponudbo pa vsebinsko in tehnično prilagaja spreminjajočim se potrebam končnih upravičencev in poslovnih bank, ko te nastopajo kot posredniki namenskih virov SID banke.

Načela odgovornega posojanja, kot jih je oblikovalo Združenje bank Slovenije, so:

- etični standardi in odgovornost do strank;
- poznavanje strank;
- politika financiranja;
- financiranje na podlagi pričakovanih denarnih tokov;
- primerni nameni in pogoji financiranja.

Kot razvojna banka mora SID banka zagotavljati dolgoročno finančno vzdržnost svojega poslovnega modela. Ker ne deluje s ciljem maksimiranja dobičkonosnosti, lahko zagotavlja ugodne finančne pogoje svojih spodbujevalnih programov. Morebitni dobiček se skladno z ZSIRB v celoti reinvestira kot kapital banke in tako namenja dodatnemu financiranju gospodarstva. Vloga SID banke zato ni podpiranje vseh podjetij, ki povprašujejo po kreditiranju, temveč le tistih, ki izkazujejo ekonomsko in finančno upravičenost, hkrati pa imajo vključeno komponento trajnostnega razvoja.

V okviru svojega poslovanja s strankami SID banka namenja posebno pozornost nastanku koruptivnih tveganj in okoljevarstveni politiki. Prav tako se SID banka zaveda, da njen specifični položaj zahteva izvajanje aktivnosti na način, ki preprečuje izkrivljanje proste konkurence. Zato so aktivnosti SID banke že v osnovi vzpostavljene v čim bolj dopolnilni okvir k dejavnostim drugih tržnih udeležencev na področju financiranja.

Dostopnost storitev

SID banka si v okviru danih mandatov vseskozi prizadeva k uresničevanju načela nediskriminatornosti, ki narekuje zagotovitev enakega dostopa in obravnave vseh uporabnikov njenih storitev oziroma enakih storitev pod enakimi pogoji za vse enako upravičene subjekte. Prav tako je bila v letu 2019 posebna pozornost namenjena ustrezni regionalni razpršitvi razvojnih sredstev in sledenju konceptu pokritja ključnih faz proizvodne verige.

SID banka dodatno prispeva k dostopnosti finančnih storitev tudi z razvojem novih produktov ter prilagajanjem obstoječe ponudbe potrebam gospodarstva in ekonomske politike.

Stanovske zaveze in sodelovanje

Medbančni dogovori in priporočila, ki krepijo dobre prakse, pravila in načela bančne stroke, prispevajo k dolgoročno vzdržnemu poslovanju, odgovornemu posojanju, varnosti in likvidnosti v bančnem sektorju in tudi širše. Zato daje banka takim dogovorom s finančnimi ustanovami na nacionalni in tudi mednarodni ravni ustrezen pomen ter dejavno sodeluje pri izmenjavi informacij, dobrih poslovnih praks in uveljavljanju stanovskih vrednot.

SID banka svoje aktivnosti usmerja zlasti s sodelovanjem v okviru Združenja bank Slovenije in tujih bančnih združenj. Banka je članica več mednarodnih združenj finančnih ustanov, na primer Evropskega združenja javnih bank (EAPB), Evropskega združenja dolgoročnih investitorjev (ELTI), Mreže evropskih finančnih institucij za financiranje malih in srednjih podjetij (NEFI) in Bernske unije. Skupaj z več kot 50 drugimi članicami Bernske unije se je s posebno izjavo zavezala, da si bo prizadevala za visoke etične standarde in vrednote združenja ter svoje aktivnosti izvajala strokovno, finančno odgovorno in spoštljivo do okolja. Z namenom krepitve sodelovanja z evropskimi institucijami je SID banka tudi delničarka Evropskega investicijskega sklada (EIF). V okviru Evropskega svetovalnega vozlišča za naložbe (EIAH) SID banka deluje kot nacionalna vstopna točka za podporo investicijskim projektom, predvsem iz Evropskega sklada za strateške naložbe (EFSI).

SID banka je med drugim podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete in ustanovna članica Slovenskega inovacijskega stičišča, evropskega gospodarskega interesnega združenja, v katerem sodeluje s članicami iz gospodarstva, bančništva, akademske sfere ter regionalnimi in lokalnimi organizacijami.

Komuniciranje z zunanjimi javnostmi

Komuniciranje SID banke s poslovnimi partnerji in javnostjo se izvaja skladno z njeno vlogo spodbujevalne in razvojne banke, ki svoje aktivnosti izvaja posredno prek oziroma v sodelovanju s finančnimi institucijami in neposredno.

Ob informiranju o ponudbi SID banke, ki je na voljo prek finančnih institucij, je zaradi specifične ponudbe, namenjene pravnim osebam, v strategiji komuniciranja SID banke poudarjen neposreden stik z zunanjimi deležniki, predvsem prek dejavne udeležbe predstavnikov banke na številnih dogodkih doma in v tujini. V imenu banke so se tako sodelavci banke v letu 2019 udeležili 80 konferenc, omizij in podobnih dogodkov, ki so po tematiki ustrezali poslanstvu, aktivnostim SID banke in priporočilu SDH.

SID banka je organizirala splošno izobraževanje o produktih, posebnostih in namenih financiranja za finančne posrednike, s katerimi banka redno sodeluje. Za podjetja, ki delujejo na področju krožnega gospodarstva, je bila organizirana predstavitev o možnostih financiranja iz vira zelene obveznice. Večji krog zunanjih deležnikov, ki je obsegal predstavnike državnih organov, podjetij, strokovnjakov s področja financ in ekonomije ter medijev, je bil vabljen na Stičišče znanja, dogodek, ki ga letno organizira banka, na katerem so bile obravnavane aktualne tematike novih finančnih razmer ter novih poslovnih in razvojnih modelov.

SID banka je javnost o svojih aktivnostih in ponudbi obveščala prek sporočil za medije, intervjujev, PR-čankov, oglasov in tudi prek dveh obsežnih medijskih kampanj, ki sta potekali na televiziji, radiu, v tiskanih medijih, prek zunanjega oglaševanja in na spletu. Navedene aktivnosti so pojavnost banke v medijih, merjeno s številčnostjo člankov na temo SID banke, povečale za 45 odstotkov. Bolj neposreden stik s potencialnimi in obstoječimi strankami pa SID banka ohranja prek rednih,

ciljni skupni prilagojenih e-novic, ki stranke obveščajo o novostih in zanje primernih programih financiranja.

V letu 2019 je SID banka še okrepila svojo prisotnost na spletu. Z rednimi posodobitvami spletnih strani in aktivnim upravljanjem profila na omrežju LinkedIn je posodobila načine komunikacije ter tako postala dostopnejša širši javnosti.

Družbeno odgovorno delovanje v banki

SID banka se zaveda, da družbeno odgovornega delovanja ni mogoče ustrezno razvijati brez uveljavljanja osebne odgovornosti vseh posameznikov v organizaciji, zato se v banki na vseh ravneh spodbuja zavedanje o osebni in družbeni odgovornosti kot življenjskem slogu posameznika in tudi celotne organizacije v vseh vidikih njenega delovanja.

Politika družbene odgovornosti v SID banki je obvezujoč dokument, v katerem je v ospredju pomen sodelovanja celotnega kolektiva pri uresničevanju ciljev s tega področja. Skozi proces strateško-operativnega planiranja SID banka izvaja stalno in sistematično nadgradnjo vsebin in ukrepov, ki povečujejo družbeno odgovornost.

SID banka ima sprejeto politiko upravljanja banke, utemeljeno na notranjem družbeno odgovornem delovanju. Glavni poudarki politike so vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politika transakcij med družbo in povezanimi osebami, zaveza o ugotavljanju nasprotja interesov ter neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti in varovanje interesov zaposlenih.

Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov podrobno ureja načela in pravila, po katerih se banka, njeni organi in bančni delavci ravna pri opravljanju svojih nalog v odnosu do strank, do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj banke. V kodeksu je potrjena uveljavljena praksa spodbujanja ustrezne organizacijske kulture, pozitivnega ravnanja in odnosa zaposlenih. Poseben poudarek kodeks daje tudi družbeni odgovornosti in odnosu do okolja.

Poleg sprejetih strokovnih standardov ima banka urejen sistem zaščite prijaviteljev (*whistle blowing*), sistem pa lahko uporabijo bančni delavci in tudi osebe, ki z banko sodelujejo.

Notranje komuniciranje

Za uspešno in usklajeno delovanje organizacije kot celote je izredno pomembno učinkovito notranje komuniciranje. V primeru tako specializirane dejavnosti, kakršno opravlja SID banka, sta notranja komunikacija in učinkovit pretok informacij ključna za ohranjanje visoke ravni strokovnosti in kakovosti storitev.

V banki so tako uveljavljene različne oblike obveščanja in komunikacije z zaposlenimi ter neposrednega komuniciranja med vodstvom in zaposlenimi. Interna komunikacija med zaposlenimi poteka dnevno na različnih ravneh s sodobnimi načini komuniciranja, hkrati pa je vzpostavljen tudi redni dialog vodstva banke s sindikatom. Vsi akti in pravilniki so dostopni prek interne aplikacije, mogoča je tudi izposoja strokovnih gradiv med oddelki. V obliki spletne oglasne deske se zaposlenim posredujejo novice ter možnosti internih in eksternih izobraževanj. Redno izhaja interno glasilo Cekin, ki povzema pomembnejše informacije, novice in dogodke za preteklo obdobje.

Znotraj banke se spodbujajo sproščeni in inkluzivni odnosi, ki prispevajo k uresničevanju vrednot SID banke. Dvakrat letno je poskrbljeno za druženje vseh zaposlenih – v pomladnem času je organiziran piknik in decembra novoletna zabava.

Sooblikovanju pozitivne korporativne kulture so namenjeni oddelčni *team buildingi*. Zaposleni lahko k boljšemu delovnemu okolju prispevajo tudi prek aplikacije za predloge izboljšav, s katero lahko vsak zaposleni predlaga izboljšavo, o kateri nato odloča posebej za to izvoljena komisija, ki najboljše inovacije tudi nagradi.

Odgovornost do zaposlenih

Banka zaposlenim omogoča gibljiv delovni čas, kar omogoča lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja, pri čemer predvsem staršem z mlajšimi otroki daje možnost ureditve drugačnega delovnega časa, kot velja za druge zaposlene. Uprava zaposlenim, kadar narava njihovega dela to dopušča in njihova odsotnost ne ovira organizacije dela, omogoča občasno delo od doma. Posebna pozornost je namenjena tudi pravicam zaposlenih, njihovi varnosti in zdravju, pogojem dela, socialni varnosti, osebnemu in strokovnemu razvoju, socialnemu dialogu in medsebojnim odnosom.

Na področju varnosti in zdravja zaposlenih SID banka redno izvaja predhodno usmerjene in redne obdobjne zdravniške preglede za vse zaposlene. Izvaja se tudi redno strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost, ki se ga morajo udeležiti vsi zaposleni. Banka z rednim spremljanjem potreb zaposlenih, izvajanjem priporočil pooblaščenice medicine dela in ukrepi v okviru promocije zdravja na delovnem mestu izvaja aktivnosti, namenjene zagotovitvi čim bolj zdravih delovnih pogojev in ustreznega delovnega okolja.

Pri določanju višine plač in drugih stroškov dela zaposlenim se upoštevata veljavna zakonodaja in bančna kolektivna pogodba. Nagrajevanje uspešnosti in napredovanja ureja podjetniška kolektivna pogodba, v kateri so opredeljeni tudi pogoji in merila za dodatno motiviranje ključnih kadrov. V letu 2019 je banka nadaljevala prakso plačila premije prostovoljnega zdravstvenega zavarovanja in dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene.

V SID banki je posebna pozornost namenjena področju razvoja zaposlenih. Z dopolnitvijo sistema razvoja zaposlenih banka ohranja izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškim ciljem banke. S tem se zagotavlja, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito

opravljanje svojega dela, zato da bi se izboljšala kakovost dela posameznikov in timov. Stimulativni sistem nagrajevanja dodatno prispeva k učinkovitemu prilagajanju zaposlenih spremembam in izzivom v organizaciji in okolju, ki jim bo tudi v prihodnje ponujalo dovolj strokovnih izzivov. Sistem kompetenc za posamezna delovna mesta zagotavlja kakovostno strukturo v okviru kompleksne funkcijske strukture SID banke kot razvojne banke.

Z zaposlenimi nadrejeni opravljajo letne razvojne razgovore, ki so podlaga za oceno razvojnega potenciala posameznika, opredelitev ključnih kadrov in izdelavo letnega načrta izobraževanja. Banka lahko s tem pravočasno zazna potrebe po novih znanjih ter lažje načrtuje ciljno usposabljanje in izobraževanje za posameznike in tudi skupine zaposlenih.

Ena od usmeritev akcijske strategije SID banke je tudi spodbujanje pridobivanja potrebnih znanj in veščin ter njihov prenos v prakso. V letu 2019 se je različnih oblik izobraževanja udeležilo 95 odstotkov zaposlenih. Velik poudarek se posveča izobraževanju v zvezi z razvojem novih produktov in storitev ter internemu prenosu na novo pridobljenih znanj in njegovi evalvaciji.

V kontekstu notranje družbene odgovornosti poskuša banka z letnimi razgovori in srečanji zaposlenih izvajati oziroma živeti vrednote banke v vsakdanjem življenju in delu zaposlenih. Hkrati se zaposleni udeležujejo različnih srečanj in okroglih miz, na katerih promovirajo vrednote trajnostnega razvoja in etičnega delovanja kot osnove za družbeno odgovorno in trajnostno bančništvo.

Banka spodbuja zaposlene k posredovanju predlogov za izboljšave postopkov in procesov prek sistema spodbujanja ustvarjalnosti in upravljanja predlogov izboljšav, ki obsega zlasti informiranje zaposlenih o pomenu ustvarjalnosti za obstoj in razvoj banke, redno spremljavo dosežkov ustvarjalnosti ter nagrajevanje predlogov in uvedbo izboljšav v prakso.

V letu 2019 je zaposlovanje potekalo skladno z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami akcijske strategije, ki temeljijo na novem poslovnem modelu in prilagajanju zaposlovanja rasti poslovanja ter razvoju novih produktov, zaposlovanju strokovnjakov s specifičnimi znanji

in izkušnjami ter zadržanju sposobnih in perspektivnih kadrov v banki.

V SID banki se je v letu 2019 na novo zaposlilo 23 sodelavcev, bodisi kot nadomestitev sodelavcev, ki so našli nove izzive zunaj banke, ali zaradi začasnih odsotnosti, bodisi kot

odgovor na potrebe in izzive, ki jih narekujejo nove naloge in povečan obseg dela zaradi uvajanja novih produktov in obsežnejših projektov. Konec leta je bila v banki zaposlena 201 oseba, med zaposlenimi je bilo 133 žensk in 68 moških. Povprečno število zaposlenih v letu 2019 je bilo 192.

Stopnja izobrazbe	2019		2018	
	število	delež v %	število	delež v %
5 in manj	18	9,0	15	8,1
6/1	11	5,5	12	6,5
6/2	43	21,4	37	20,0
7	96	47,8	92	49,7
8/1	27	13,4	24	13,0
8/2	6	3,0	5	2,7
Skupaj	201	100,0	185	100,0

SID banka družbeno odgovornost podrobneje naslavlja v Poročilu o družbeni odgovornosti, ki se pripravlja letno za preteklo koledarsko leto in je dostopno na spletu.

Strategija SID banke

Temelj strateškega načrtovanja v SID banki je triletna strategija, ki vključuje pogled na vse ključne vidike srednjeročnega delovanja banke in dolgoročne cilje. V letu 2019 je SID banka revidirala strategijo razvoja za obdobje 2020–2023. Z redno letno revizijo strategije SID banka zagotavlja aktualnost strateških vsebin za prilagajanje banke zunanjim okoliščinam in njen nadaljnji razvoj v okviru danih pooblastil.

Ključne zunanje okoliščine, ki jih je SID banka upoštevala pri reviziji strategije, so predvsem nove razmere na tujih in domačih finančnih trgih, ob upoštevanju negotovega gospodarskega okolja in projekcij srednjeročnih makroekonomskih gibanj ter ciljev razvojne

politike države. Ti zunanji dejavniki so vplivali na spremembe ključnih notranjih elementov strategije, predvsem prilagoditve poslovnega modela, produktov in storitev, oblik delovanja in obvladovanja tveganj.

Strategija razvoja SID banke 2020–2023 sledi dvema temeljnima ciljema: visoke multiplikativne in trajnostne učinke v gospodarstvu in družbi ter poslovno uspešnost, ki zagotavlja dolgoročno finančno vzdržnost banke. V naslednjem srednjeročnem obdobju bo delovanje SID banke usmerjeno v povečanje prepoznavnosti njene vloge in obsega aktivnosti na tržnih vrzelih.

Poslanstvo, vizija in vrednote

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija razvija in izvaja trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve ter tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje kakovostnih novih delovnih mest, družbeno inkluzivnost in trajnostni razvoj Slovenije. SID banka s svojim delovanjem in predanostjo poslanstvu ter s povezovalno vlogo utrjuje vlogo pomembnega dejavnika trajnostnega razvoja Slovenije.

Vizija strateškega uspeha SID banke do leta 2025 je zajeta v štirih vidikih. Z vidika pričakovanj ključnih deležnikov bo SID banka v okviru svojih mandatov povečevala obseg storitev ob zagotavljanju nadaljnje finančne vzdržnosti poslovanja. Proaktivno bo sodelovala pri oblikovanju in izvajanju dolgoročnih razvojnih strategij Republike Slovenije ter delovala kot osrednji kanal posredovanja sredstev države in EU v gospodarstvo. Z vidika zunanjih razmerij bo SID banka imela pomembno povezovalno vlogo v okviru slovenskega javno-spodbujevalnega sistema. Poleg tega bo v domačem okolju aktivno sodelovala z razvojnimi inkubatorji, zbornicami in izobraževalnimi ustanovami. Prav tako bo krepila sodelovanje z mednarodnimi razvojnimi finančnimi institucijami in združenji, poslovanje pa bo še naprej primarno temeljilo na sodelovanju s poslovnimi bankami.

Podjetjem z razvojnim potencialom bo SID banka nudila dolžniško in lastniško financiranje v vseh fazah razvoja, prednostno na podlagi finančnega inženiringa. Velik del aktivnosti bo usmerjen k izvajanju projektne in izvoznega financiranja ter financiranja trajnostne infrastrukture. Z vidika notranjih procesov in sposobnosti SID banka stremi k zagotavljanju visoke tehnološke podprtosti svojih poslovnih procesov, ki so hitro prilagodljivi tržnim in notranjim potrebam ter pomenijo kakovostno podporo strankam v vseh njihovih razvojnih fazah. Poseben pomen bo banka namenila spremljanju finančnih in razvojnih učinkov posameznih poslov, ki bodo vključeni v cenovno politiko banke. Z vidika organizacijske strukture, kulture in resursov si bo SID banka prizadevala za procesno vodenje in organiziranost, visoko fleksibilnost delovnih mest z visoko usposobljenimi kadri, avtomatizaciji postopkov ter hitremu in učinkovitemu sprejemanju odločitev ob zagotovljeni visoki notranji in zunanji transparentnosti poslovanja.

SID banka namenja veliko pozornosti zagotavljanju zadovoljstva in razvoja zaposlenih ter spodbujanju notranje rasti družbe. Delovanje banke temelji na odgovornosti, strokovnosti, zavzetosti, sodelovanju in ustvarjalnosti zaposlenih. Te vrednote so

osnova za obstoj visoke organizacijske kulture ter zaposlenim predstavljajo temeljna načela oziroma vodila pri vsakodnevnem delu zaposlenih, v medsebojnih stikih s strankami in drugimi deležniki.

Plan aktivnosti v letu 2020

Po zaključku poslovnega leta je izbruhnila epidemija koronavirusa, ki pomeni izjemno nevarnost za gospodarsko aktivnost. SID banka se je zato nemudoma odzvala in že konec februarja 2020 pripravila okvir protikriznih ukrepov. Prvi interventni ukrepi so usmerjeni v podjetja, neposredno prizadeta z negativnimi posledicami koronavirusa, ter družbe, ki potrebujejo likvidnost za zagotavljanje ponudbe proizvodov in storitev. Pri tem SID banka tesno sodeluje z ministrstvi ter skrbno spremlja aktivnosti Evropske komisije in Evropske centralne banke ter prilagaja svoje delovanje njunim ukrepom, da bo lahko v kar največji meri podprla slovensko gospodarstvo.

Tako bo v letu 2020 SID banka glede na trenutne izgleda močno povečala obseg plasiranih sredstev v gospodarstvo. V primeru nadaljnjega zaostrovanja razmer je pripravljena vzpostaviti tudi dodatne sklade finančnega inženiringa, po potrebi pa tudi jamstvene sheme za podjetja, banke in fizične osebe, da tako zagotovi ustrezen obseg svojega proticikličnega delovanja.

Vzporedno z interventno vlogo bo banka tudi v letu 2020 nadaljevala z aktivnostmi, povezanimi z razvojno vlogo banke. Makroekonomske in finančne razmere ter namen in cilji aktivnih programov narekujejo pomemben delež delovanja SID banke v obliki neposrednega financiranja. Aktivnosti so predvidene na področjih daljših ročnosti in višjih tveganj, kjer so prisotne tržne vrzeli. Te se bodo naslavljale predvsem z ukrepi finančnega inženiringa in Sklada skladov. Ob tem bo pozornost tudi v letu 2020 usmerjena v uporabo mehanizmov za povečevanje posredovanja razvojnih sredstev prek bank, vključno z različnimi oblikami sofinanciranja pri vseh poslih, kjer je to mogoče in kjer bodo banke izkazovale ustrezen interes. Aktivnost SID banke bo, ne glede na način izvajanja produktov, še zlasti osredotočena na

spodbujanje razvoja, raziskav in inovativnosti podjetij v smeri povečevanja konkurenčnosti gospodarstva. Poleg tega bo SID banka dejavnejša tudi na področjih, kjer so potrebe v gospodarstvu najizrazitejše, tj. pri dolgoročnih virih za naložbene projekte. Ti programi omogočajo doseganje višje konkurenčnosti, višjo dodano vrednost, ohranjanje in odpiranje novih delovnih mest ter prispevajo k ciljem trajnostnega razvoja.

Delovanje SID banke bo tudi v letu 2020 temeljilo predvsem na proaktivnem upravljanju tveganj, pokazatelji katerih so kapitalska trdnost, robustna likvidnost in primerna stroškovna učinkovitost banke. Banka bo nadaljevala z aktivnostmi za pridobitev ocene primernosti za posredovanje sredstev programov EU Invest, ki bodo dodatno omogočili delitev tveganj in naslavljanje tržnih vrzeli.

Zaradi sprememb v smeri vse večje kompleksnosti poslovnega modela bo SID banka v letu 2020 ob postopnem prehodu v smeri digitalizacije poslovanja zaključila v letu 2019 začeto celovito optimizacijo poslovnih procesov. Zaradi zagotavljanja ustrezne informacijske podpore avtomatizaciji procesov bo začela z aktivnostmi vzpostavljanja novega razširjenega jedrnega informacijskega sistema banke. S to uvedbo želi banka omogočiti povezljivost sistemov oziroma digitalizacijo poslovanja banke z več deležniki ter lažje preverjanje upravičenosti/namenov financiranja, poročanje in vpogleds strank neposrednega ter tudi posrednega financiranja in zavarovanja. Nameni te uvedbe so tudi optimizacija in večja prilagodljivost internih procesov, hitrejše in bolj kakovostno odločanje ter hitrejša uvedba novih produktov financiranja in zavarovanja, boljša kakovost in konsistentnost informacij ter zagotovitev pogojev za prihodnji poslovni model banke.

Upravljanje tveganj

Splošno

Tveganja, ki jim je izpostavljena SID banka, so zlasti kreditno, obrestno, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, valutno, operativno, strateško, kapitalsko tveganje in tveganje ugleda. Pri upravljanju tveganj banka dodatno upošteva posebnosti z vidika izvajanja spodbujevalnih in razvojnih nalog in storitev, pomembnih za razvoj Republike Slovenije, ter segmentiranosti poslovanja na poslovanje z lastnimi viri banke ter na poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun, vključno z upravljanjem sredstev varnostnih rezerv.

Sistem notranjega upravljanja v SID banki temelji na:

- jasni organizacijski strukturi z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti, ki omogoča učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij navzgor in navzdol;
- učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj ter tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih;
- ustreznih mehanizmih notranjih kontrol, ki vključujejo ustrezne administrativne in računovodske postopke;
- ustreznih politikah in praksah prejemkov za kategorije zaposlenih, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti.

Organizacijski vidiki procesa upravljanja tveganj

Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov v SID banki, in sicer tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj dosegaati ustrezno zavedanje o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevni aktivnosti banke. Tako

banke spodbuja in krepi kulturo upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot banke na področju zavedanja o tveganjih banke.

Ugotavljanje tveganj se začne v poslovnih organizacijskih enotah ter nadaljuje z merjenjem in ocenjevanjem tveganj ter oblikovanjem ukrepov za obvladovanje tveganj v organizacijskih enotah, ločenih od poslovnih organizacijskih enot vse do ravni uprave, s čimer je zagotovljena neodvisnost funkcije upravljanja tveganj.

Upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) je ne glede na neodvisnost funkcije upravljanja tveganj pristojen in odgovoren za zagotavljanje usklajenosti poslovnih ciljev in poslovne strategije s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izvirajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse zaznane vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Hkrati uresničuje in izvaja vodenje in nadzor z uvajanjem in izvajanjem sistemov celovitega upravljanja tveganj pri poslovanju banke, vključno z upoštevanjem specifičnih razvojnih tveganj, v skladu z dolgoročnimi cilji upravljanja in temeljnimi načeli delovanja SID banke. Uprava in nadzorni svet sta pristojna za sprejemanje ocene profila tveganosti, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj, redno pregledovanje in potrjevanje strategije ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim bila lahko izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, z upoštevanjem vsakokratnega kreditnega in poslovnega cikla. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP).

Uprava SID banke nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na funkcijo upravljanja tveganj, druge organizacijske enote in organe odločanja banke.

Tako odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo usmerja, nadzira in spremlja upravljanje tveganj na agregatni ravni banke. Pristojen je za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance z namenom uravnavanja obrestnega, tržnega, operativnega, kapitalskega tveganja in tveganja dobičkonosnosti ter morebitnih drugih tveganj, vključno z obravnavo kreditnega tveganja in različnih vidikov koncentracije celotnega kreditnega portfelja SID banke, ob upoštevanju poslovne strategije banke in gibanja posameznih kategorij bilance banke znotraj razmerij, kot so običajna pri primerljivih razvojnih bankah. Poleg tega je pristojen za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu SID banke in za njen račun predvsem prek odločanja o predlogih pri posameznih poslih, ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju. Odbor spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja ter odloča o predlogih glede pridobitve statusa slabe naložbe ter razvrstitev posameznih naložbenih poslov in skupin povezanih oseb. Pristojen je tudi za odobritev in spremembo dokumentacije ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja in/ali posameznih produktov.

Odbor za slabe naložbe je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti, ki jih je kreditni odbor razporedil med slabe naložbe, ukrepe restrukturiranja izpostavljenosti in odpovedi oziroma odpoklic naložbenega posla zaradi finančnih težav ali drugih kršitev pogodbenih zavez dolžnika.

Funkcija upravljanja tveganj kot obvezna funkcija notranjih kontrol banke je organizirana znotraj oddelka za upravljanje tveganj, neposredno podrejenega upravi banke in organizacijsko ločenega od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in drugih organizacijskih enot, ki sodelujejo v procesu upravljanja tveganj. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je SID banka izpostavljena pri svojem poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo metodologije ter izvedbo ocene profila tveganosti,

izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, presojo tveganj zunanjih izvajalcev in uvedbe novih produktov ter skupaj z oddelkom za zakladništvo za izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti. Oddelek za upravljanje tveganj je pristojen tudi za pripravo zunanjih in notranjih poročil z namenom nadzora, spremljave in informiranja o vseh vrstah tveganj na agregatni ravni banke, pri čemer ni neposredno vključen v kreditni proces oziroma v presojanje posameznih kreditnih poslov. Direktor oddelka za upravljanje tveganj neposredno in neodvisno poroča upravi banke ter komisiji nadzornega sveta za tveganja o vseh pomembnih tveganjih in okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Direktor je tudi vodja funkcije upravljanja tveganj v smislu Zakona o bančništvu in ima pri specifičnem razvoju tveganj neposredni dostop do nadzornega sveta, da lahko tako izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

SID banka ima oblikovani tudi drugi dve obvezni funkciji notranjih kontrol. Oddelek za notranjo revizijo redno, neodvisno in celovito pregleduje delovanje vzpostavljenih notranjih kontrol in izvajanje sprejetih ukrepov za obvladovanje tveganj ter daje priporočila za izboljšanje sistema notranjih kontrol in postopkov upravljanja tveganj. Oddelek za skladnost, z vključeno funkcijo zagotavljanja informacijske varnosti, ugotavlja, ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, ki jim je SID banka izpostavljena pri svojem poslovanju, ter o svojih ugotovitvah poroča upravi in nadzornemu svetu banke.

Pomembno vlogo v procesu upravljanja tveganj ima tudi izvršni direktor za presojo in spremljanje kreditnih tveganj ter IT, vključen v kreditni proces v okviru presojanja in spremljanja kreditnih tveganj na ravni posamezne izpostavljenosti ter v proces upravljanja problematičnih naložb. Poleg tega usmerja, usklajuje in nadzira delo organizacijskih enot in direktorjev, ki so mu neposredno podrejeni in spadajo v okvir notranjih kontrol v procesu upravljanja tveganj.

Oddelek za kreditne analize je v SID banki pristojen za merjenje in ocenjevanje kreditnih tveganj posameznih strank in skupine povezanih strank, ocenjevanje investicijskih projektov, ki niso v pristojnosti oddelka za projektno in izvozno financiranje, ter presojo njihove ekonomske upravičenosti, presojanje sprejemljivosti in opredelitev pogojev financiranja novih naložb, opredelitev finančnih zavez in sodelovanje pri spremljavi ter izvajanju monitoringa v skladu z internimi navodili v okviru kreditnega procesa.

Oddelek za projektno in izvozno financiranje presoja projekte, v katerih je predvideno dolgoročno financiranje javne infrastrukture, projektov strateških družb, ki izvajajo za državo pomembne infrastrukturne naloge in ki razpolagajo z naravnimi monopoli, ter investicij pomembnih družb, ki so prav tako nosilci širšega gospodarskega razvoja in imajo pomembno vlogo pri povezovanju družb v dobaviteljske verige in pri internacionalizaciji gospodarstva v skladu s kriteriji za razvrstitev kapitalskih naložb države.

Oddelek za spremljavo poslov financiranja izvaja kontrolne aktivnosti v kreditnem procesu, dokumentarno in podatkovno spremljavo poslov financiranja ter pregled zavarovanj, preverjanje pogojev za črpanje in spremljavo dolžnikov. Prav tako je pristojen za pripravo opozorilnih seznamov za zgodnje odkrivanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem (t. i. *EWS*), za monitoring kreditnih zavarovanj in poglobljene monitoringe dolžnikov.

Pri upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti je ključen oddelek za upravljanje slabih naložb. Zadolžen je za upravljanje problematičnih izpostavljenosti, ki jih je kreditni odbor razporedil med slabe naložbe, ter predlaganje rešitev z namenom preprečevanja in minimiziranja mogočih izgub.

Oddelek za zaledje in plačilni promet dnevno spremlja valutno in likvidnostno tveganje ter kreditno tveganje pri poslih zakladništva, skladno z interno postavljenimi limiti, ter izvaja plačilni promet za potrebe SID banke in poslov po pooblastilu Republike Slovenije. Prav tako sodeluje v skupinah za izvajanje monitoringa kreditov iz naslova jamstvenih shem ter vodi analitične evidence poslov financiranja, zadolževanja in zakladniškega poslovanja.

Bistvene značilnosti prevzemanja in upravljanja tveganj

SID banka prevzema tveganja v okviru sprejetega skupnega obsega nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki jih je banka še pripravljena prevzeti za uresničevanje svojih poslovnih ciljev, strategij in načrtov, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj, strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj ter politik kapitala, likvidnosti in prejemkov banke. V skladu z mandati razvojne banke je nagnjenost k prevzemanju tveganj višja kot pri drugih poslovnih bankah, saj SID banka deluje na področju tržnih vrzeli. Nagnjenost k prevzemanju tveganj letno odobrita uprava in nadzorni svet pri sprejemanju poslovne strategije, poslovne politike in politike upravljanja tveganj v okviru letnega operativnega plana SID banke. Redna spremljava indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljena na upravljalnem organu SID banke.

SID banka ima na področju upravljanja tveganj izdelano strategijo ter sedem politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljujejo postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja vseh vrst tveganj, ki jim je banka pri poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena. Dokumenti upoštevajo veljavno zakonodajo in predpise s področja upravljanja tveganj ter posebnosti SID banke, ki izhajajo iz statusa pooblaščenice institucije po ZSIRB. Strategija upravljanja tveganj ter politike prevzemanja in upravljanja tveganj se posodablja najmanj enkrat na leto, pri čemer se upoštevajo ustrezna usklajenost poslovnih ciljev oziroma poslovne strategije banke s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj.

Banka letno ocenjuje profil tveganosti, ki predstavlja zbirno oceno področij tveganj in poslovnih procesov ter kontrolnega okolja. Profil tveganosti je orodje za celovit proces upravljanja tveganj, tako z vidika upravljanja banke, upravljanja finančnih tveganj kot z vidika organizacije poslovnih procesov. Zaradi celovite in primerljive predstavitve tveganj in kontrolnega okolja po posameznih poslovnih procesih je profil tveganosti temeljna osnova za načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter pomeni osnovo v

procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Poleg tega banka na podlagi lastnih scenarijev in scenarijev, ki jih posreduje nadzornik, izvaja teste izjemnih situacij. Na podlagi rezultatov teh testov lahko pravočasno in vnaprej opredeli področja, na katerih je najbolj ranljiva, ter z ustreznimi ukrepi zmanjša tveganja in izboljša uspešnost svojega poslovanja.

SID banka za izračun minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop in enostavni pristop za operativna tveganja. SID banka nima trgovalne knjige. Izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju je nizka in praviloma ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje.

Prejemki zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, so oblikovani tako, da zaposlenih ne spodbujajo k neodgovornemu prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki bi presegala sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

Banka posebno pozornost posveča upravljanju operativnih tveganj, saj so prisotna na vseh področjih poslovanja banke, zato upravljanje vsako leto nadgrajuje, predvsem z notranjega vidika (interni postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve). Zaveda se tveganja prevar in kibernetičnih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Izpostavljenost tveganjem v letu 2019

SID banka je v letu 2019 ohranjala močan kapitalski in dober likvidnostni položaj. Po stanju na dan 31. 12. 2019 banka izkazuje visoko raven kapitalske ustreznosti v višini 34 odstotkov. Poleg tega je dosegala precej višji količnik finančnega vzvoda od regulativno predpisanega, ki je znašal 16,5 odstotka, kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. Dober likvidnostni položaj se prav tako odraža v preseganju regulativne vrednosti količnika likvidnosti in količnika likvidnostnega kritja (LCR), ki konec leta 2019 znaša 1.832 odstotkov.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2019 izboljšala predvsem na račun večjega deleža izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetni razred A, in zmanjšanja deleža nedonosnih izpostavljenosti. Delež izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetni razred A, je konec leta 2019 znašal 53,2 odstotka (31. 12. 2018: 30,8 odstotka). Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih je konec leta 2019 znašal 4 odstotke. Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti ostaja razmeroma visoka in je konec leta 2019 znašala 60,3 odstotka (konec leta 2018: 66,5 odstotka) in je nad povprečjem slovenskega bančnega sistema.

SID banka je posebno pozornost posvečala tudi tveganjem, ki izhajajo iz posojilnih skladov oziroma produktov na podlagi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev, pri katerih država pokriva prve izgube (*first loss*) v dogovorjenem deležu. Povečano kreditno tveganje se v okviru posameznih programov financiranja odraža prek financiranja komitentov s slabšimi trenutnimi bonitetnimi ocenami, financiranja bolj tveganih segmentov, kar je skladno z vlogo in usmeritvami razvojne banke, prek daljših obdobj moratorijev ter slabšega doseženega razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbenega posla. Pri upravljanju tveganj, ki izhajajo iz poslov posojilnih skladov, SID banka upošteva načine in postopke za merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje poslov kot pri drugem poslovanju za lastni račun. Dodatno ima banka za kredite posojilnih skladov interno oblikovane načine in postopke za izvajanje vzorčnih pregledov namenske porabe sredstev ter za izvajanje nadzora in poročanje kakovosti kreditnega portfelja posojilnih skladov, Sklada skladov in Slovenskega naložbenega programa kapitalske rasti (SEGIP).

Na področju upravljanja tveganj je SID banka še naprej izvajala aktivnosti za nadaljnjo krepitev sistema upravljanja vseh vrst tveganj. Ključne aktivnosti na področju obvladovanja tveganj v letu 2019 so bile:

- prenova internih pravil upravljanja problematičnih izpostavljenosti in zavarovanj skladno z regulatornimi zahtevami ter upoštevanjem organizacijskih sprememb;

- intenzivna spremljava nedonosnih izpostavljenosti v skladu z usmeritvami regulatorja in strategijo banke na tem področju;
- uporaba statističnega modela pri oceni kreditne kakovosti kreditojemalcev in določanju bonitetnih ocen, pri čemer je bil model nadgrajen s kvantitativnim določanjem vpliva mehkih dejavnikov na bonitetno oceno ter upošteva omejitvene in druge dejavnike tveganja, ki omogočajo bolj enoznačno določanje bonitetnih ocen;
- nadgradnja zunanjega in notranjega poročanja;
- nadgradnja metodologije za modeliranje in dokumentiranje poslovnih procesov ter na teh podlagah izvajanje aktivnosti popisovanja poslovnih procesov;
- nadgradnja profila tveganosti (dodani novi poslovni procesi in elementi za ocenjevanje tveganj);
- izvajanje aktivnosti na področju merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi skladno s prenovljenimi smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti;
- implementacija EBA Smernic o zunanjem izvajanju;
- krepitev kontrolnega okolja na področju upravljanja tveganja prevar, in sicer z uvedbo poglobljene ocene izpostavljenosti tveganjem prevar ter uvedbo mehanizmov za čim zgodnejše odkrivanje indikatorjev prevar in odzivanje nanje;
- uporaba sistema za upravljanje informacij in dogodkov s področja informacijske varnosti, kar pripomore k zmanjšanju verjetnosti nastankov kibernetičnih napadov;
- izvajanje aktivnosti v povezavi z nadgradnjo spremljave škodnih dogodkov in upravljanja operativnih tveganj.

Upravljanje tveganj v prihodnjem poslovnem letu

SID banka bo v letu 2020 prevzemala tveganja skladno s postavljenimi omejitvami za posamezne vrste tveganj v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Planirano je financiranje poslovnih bank v obliki podrejenega posojila ter MREL ustreznih kreditnih linij, kreditov v okviru posojilnih skladov in projektnega financiranja. Banka načrtuje prevzemanje tveganj tudi v okviru programa lastniškega financiranja oziroma

produkta Slovenski naložbeni program kapitalske rasti ter novih programov financiranja v okviru produktov na podlagi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev. Poleg tega bo nadaljevala aktivnosti v okviru upravljanja Sklada skladov. Velika sposobnost za prevzemanje tveganj (dober kapitalski in likvidnostni položaj banke) ter pri posameznih programih financiranja prednostna udeležba države pri kritju izgub (*first loss*) in delitev tveganj omogočajo prevzemanje večjih tveganj, ki nastajajo na področju tržnih vrzeli.

SID banka sistem upravljanja tveganj nenehno dopolnjuje in nadgrajuje v smeri celovitosti in senzibilnosti sistema, ob upoštevanju obsega, vrste in kompleksnosti poslov. V prihodnjem letu bo banka posebno pozornost namenila:

- nadaljnji nadgradnji notranjega poročanja o tveganjih;
- optimizaciji procesa uvajanja novih produktov in upravljanju morebitno zaznanih novih specifičnih tveganj v okviru razvoja novih produktov banke;
- nadgradnji metodologije za dokumentiranje poslovnih procesov s prenovljeno metodologijo za določitev tveganj in notranjih kontrol ter
- nadgradnji upravljanja tveganj v skladu z novimi regulativnimi zahtevami.

V okviru dopolnitve obstoječih tehnik za upravljanje tveganj so predvidene nadgradnje portfeljskega upravljanja tveganj, stresnega testiranja, nadaljnja nadgradnja merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi in nadaljnja avtomatizacija sistema upravljanja z bilanco banke.

Banka namerava nadgraditi metodologijo za ocenjevanje projektnih in novoustanovljenih podjetij ter metodologijo za ocenjevanje samostojnih podjetnikov in zadrug. Banka bo še naprej aktivno upravljala nedonosne izpostavljenosti skladno s sprejeto strategijo upravljanja in načrtom zniževanja nedonosnih izpostavljenosti ter ohranjala skrbno izvajanje kreditnega procesa in ustrezno kulturo upravljanja tveganj.

Novi produkti koncepti, intenziviranje aktivnosti, vezanih na regulatorni okvir, potreba po povečanju vrednotenja doseganja učinkov in izpolnjevanja mandatov ter delovanje v smeri vidnosti in dodane vrednosti SID banke v nacionalnem institucionalnem okolju zahtevajo večjo pozornost pri upravljanju operativnih tveganj z notranjega vidika, kot so prilagoditev internih postopkov in procesov, ob upoštevanju regulatornih zahtev ter zagotavljanja ustrezne informacijske podpore.

Banka bo nadalje posvečala pozornost potencialnim kibernetičnim grožnjam in napadom z vidika ozaveščanja zaposlenih, izmenjave dobrih praks med finančnimi institucijami in tudi skrbi za kontinuirano nadgrajevanje informacijskega sistema.

SID banka je nekatera neravnovesja na mednarodnih finančnih trgih, deloma pa tudi v gospodarstvu, že zaznala v zadnjih dveh letih in možnost večje gospodarske krize zato vgradila v svojo politiko ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub. Izbruh koronavirusa je mogoče videti tudi kot element sprožilca, ki bi lahko povzročil večji gospodarski zastoj, če se razmere ne bodo normalizirale v krajšem časovnem obdobju. Dobičkonosnost določenega segmenta gospodarstva se lahko prehodno ali trajneje poslabša, najhitreje pa lahko pride do likvidnostnih težav podjetij. Posledično se lahko poslabša kakovost kreditnega portfelja SID banke ter povečajo popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube. Do povečanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube lahko pride tako zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja posameznih finančnih sredstev v obdobju od začetnega pripoznanja in njihove razvrstitve v skupino 2, kjer se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, kot tudi zaradi nastanka novih dogodkov neplačila dolžnika in posledično prerazvrstitev donosnih finančnih sredstev med nedonosna finančna sredstva. Visoka kapitalaska ustreznost in dober likvidnostni položaj SID banke omogočata sprejemanje povečanih tveganj v okviru obstoječih in novih interventnih programov financiranja za gospodarstvo, ki bodo skušali omiliti posledice izbruha koronavirusa na slovensko gospodarstvo.

Trenutne gospodarske in tržne razmere so nepredvidljive ter odvisne od dolžine obdobja trajanja izbruha koronavirusa in od uspešnosti posameznih držav pri soočanju z nastalo situacijo. SID banka pričakuje, da se bo obdobje nizkih obrestnih mer nadaljevalo in da se bo znižala gospodarska aktivnost, kar lahko pomembno vpliva na tveganje dobičkonosnosti in upravljanje likvidnostnih rezerv. Banka namerava v prihodnjih letih povečati prihodke predvsem z razvojem in uveljavitvijo ustreznih produktov na tržišču, kjer je obrestna elastičnost na tržne razmere manjša (obstoj tržnih vrzeli ali prejemanje provizije za plasiranje). Tržne razmere bodo še naprej vplivale na upravljanje likvidnih sredstev, pri čemer bo banka tudi v prihodnje izvajala politiko nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Svojo pozornost bo tudi v prihodnje namenjala ustrezni strukturi in zadostni razpršenosti likvidnostnih rezerv, ob upoštevanju potencialnih neugodnih gibanj na finančnih trgih. SID banka bo z nadgradnjo sistema upravljanja bilance banke ustrezno naslovila tudi tovrstna tveganja, ki postajajo izrazitejša v trenutnem makrofinančnem okolju. Po drugi strani bo banka z optimizacijo procesov in postopkov ter zagotavljanjem ustrezne informacijske podpore prispevala k optimizaciji stroškov.

Upravljanje tveganj pri poslovanju za račun države

V imenu Republike Slovenije in za njen račun se v SID banki izvajajo posli zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki. Poleg tega banka upravlja s sredstvi evropske kohezijske politike (sredstva Sklada skladov).

Posli zavarovanja kreditov in investicij se zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti izvajajo v posebnem oddelku, ki je organizacijsko do ravni izvršnega direktorja oziroma uprave ločen od bančnega poslovanja, o poslih pa odloča in jih obravnava poseben odbor za posle za državni račun. Ta odloča tudi o limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta in o izplačilih (po)zavarovalnine, obravnava zahtevke za unovčitev jamstva Republike Slovenije ter redno spremlja in nadzira izvajanje vseh poslov za državni račun. O vseh poslih v vrednosti nad pet milijonov

evrov odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave. Odbor za posle za državni račun ima pomembno vlogo tudi pri sprejemanju poslovnih načrtov in programsko strateških dokumentov, povezanih z vzpostavitvijo finančnih instrumentov, financiranih s sredstvi evropske kohezijske politike.

Tveganja pri poslovanju za račun države SID banka upravlja skladno z internimi akti na podoben način kot v bančnem delu. V pristojnih odborih so obravnavana poročila s področja obrestnega tveganja, valutnega tveganja, likvidnostnega tveganja, operativnega tveganja (prek škodnih dogodkov) in kreditnega tveganja (spremljava limitov naložbenih poslov oddelka za zakladništvo, koncentracija izpostavljenosti po državah).

Na področju poslov zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki SID banka z uporabo modela za upravljanje tveganj (tehniko tvegane vrednosti, *VaR*), na podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih v imenu Republike Slovenije in za njen račun, izračunava višino potencialne škode ter ocenjuje ustreznost višine sredstev varnostnih rezerv za pokrivanje teh škod, maksimalno potencialno škodo in vpliv novih zavarovanih transakcij na višino potencialnih škod. Za izračun ocene poten-

cialnih škod iz portfelja zavarovanj se uporablja metodologija, ki temelji na koeficientih za verjetnost nastanka škodnega dogodka, tako za države kot za posamezne dolžnike. Izračun verjetnosti neplačila za posamezno državo oziroma komitenta temelji na priznanih mednarodnih bonitetnih ocenah in pripadajočih prilagojenih verjetnostih neplačila.

Višina sredstev varnostnih rezerv je po stanju na dan 31. 12. 2019 znašala 160.553 tisoč EUR. Na podlagi uporabe tehnike tvegane vrednosti (*VaR*) in podatkov po stanju na dan 31. 12. 2019 lahko s 95-odstotno verjetnostjo trdimo, da škode v obdobju enega leta ne bodo presegle višine sredstev varnostnih rezerv.

Izbruh koronavirusa bo lahko vplival tudi na poslovanje za račun države, v delu, kjer SID banka v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja posle zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki. Tveganja nevračil že zavarovanih kreditov in investicij se lahko povečajo, prav tako se lahko zaradi izvajanja gospodarskih ukrepov za omilitev posledic izbruha koronavirusa poveča portfelj zavarovanj bolj tveganih poslov. Več o upravljanju tveganj je v poglavju 3 računovodskega poročila.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka e) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki ga predstavljata:

uprava: mag. Sibil Svilan, predsednik uprave, in Goran Katušin, član uprave,

ter nadzorni svet: Monika Pintar Mesarič, predsednica nadzornega sveta,

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj v SID banki, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu tveganosti in poslovni strategiji banke.

Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in sicer v kreditnem procesu do nivoja izvršnega direktorja, ki pokriva organizacijsko enoto, zadolženo za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov in skupine povezanih strank, funkcija upravljanja tveganj na agregatni ravni banke pa je neposredno podrejena upravi banke. Tako je zagotovljeno ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevni aktivnosti banke in redno obveščanje uprave. Prav tako je zagotovljeno redno neodvisno seznanjanje komisije za tveganja in nadzornega sveta o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena.

Funkciji upravljanja tveganj je zagotovljen neposreden dostop do predsednice nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja za obveščanje o pomembnih okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Ureditev procesa upravljanja tveganj, vključno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in ustrezne notranje likvidnosti, banki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje identificiranih tveganj ustrezajo profilu in poslovni strategiji banke.

Ne glede na to je upravljalni organ banke (uprava in nadzorni svet) v celoti pristojen in odgovoren za opredelitev in sprejetje ureditve upravljanja tveganj ter redno pregledovanje njegove ustreznosti, vključno z zagotavljanjem posodabljanja v odvisnosti od vplivov dejavnikov notranjega in zunanega okolja banke, in za nadzor nad uresničevanjem sprejete strategije in politik upravljanja tveganj.

Ljubljana, 3. 3. 2020

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Nadzorni svet

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilan
predsednik

Monika Pintar Mesarič
predsednica

Poslovanje v letu 2019

Makroekonomsko okolje v letu 2019⁷

Mednarodno okolje

Poslabšanje globalnih gospodarskih razmer je v letu 2019 vplivalo na umirjanje svetovne gospodarske rasti, ki je z 2,9 odstotka dosegla za 0,7 odstotne točke nižjo rast kot leta 2018. Izboljšanje razpoloženja je nastopilo šele ob koncu leta, povezano z nekaterimi ugodnimi sporočili o trgovinskih pogajanjih med ZDA in Kitajsko ter o urejenem izstopu Velike Britanije iz EU. Negotovosti, s katerimi se sooča svetovno gospodarstvo na začetku novega desetletja, so povezane z nadaljevanjem trgovinskih sporov, geopolitičnih nestabilnosti ob intenziviranju nacionalnih politik, ogrožajočih podnebni sprememb in tudi nadaljevanjem naraščajoče finančne neenakosti ter z novimi pastmi tehnološkega razvoja.

Z začetkom leta 2020 se je nenadoma pojavila pandemija koronavirusa, ki se je najprej odrazila v krizi zdravstvenega in tudi družbenega sistema v času pandemije, hkrati s tem pa so njene posledice postale tudi najpomembnejši gospodarski izziv svetovnih razsežnosti z nepredvidljivimi, a zagotovo ogromnimi gospodarskimi posledicami. Prvi odziv finančnih trgov je bil izjemen, saj so se na primer vrednosti borznih indeksov znižale v povprečju za kar okoli tretjino. Kljub manjšemu potencialu za delovanje monetarne in fiskalne politike kot v letih pred krizo 2008 se z obsežnimi fiskalnimi spodbudami pričakuje veliko povečevanje proračunskih primanjkljajev in monetarnih spodbud v obliki, ki še omogočajo učinek na gospodarstvo.

Gospodarska rast držav v razvoju je bila leta 2019 s 3,7 odstotka za 0,8 odstotne točke nižja kot leta 2018. Leta 2019 se je pričakovalo okrevanje gospodarskih rasti posameznih držav kljub pomembnim strukturnim vplivom na upočasnjevanje gospodarske rasti Kitajske (upočasnjena rast delovne sile in produktiv-

nosti, presežna zadolženost, onesnaženost okolja).

Gospodarska rast razvitih držav se je leta 2019 upočasnila pri 1,7 odstotka. Upočasnjene rasti izvoza in investicij ter nižje inflacije od ciljne so v številnih gospodarstvih vplivale na ohlapnejšo denarno politiko. Z obrestnimi merami centralnih bank blizu spodnje meje in nizkimi, tudi negativnimi, dolgoročnimi obrestnimi merami so možnosti vplivanja denarne politike na gospodarsko rast že precej omejene. Storitveni sektor in trg dela sta bila leta 2019 v večini razvitih držav pomembnejša dejavnika gospodarske rasti. Večja vloga se je pripisovala fiskalni politiki, tudi prek povečanja spodbud za dvig produktivnosti, vključno z vlaganji v raziskave, izobraževanje in izboljšanje fizične infrastrukture.

Tudi gospodarska rast evroobmočja je bila že od začetka leta 2018 pod vplivom nižje mednarodne trgovine in negotovosti brexita. Najpomembnejše posledice so nastajale za avtomobilsko industrijo, po drugi strani pa so razmere v storitvenem sektorju ostajale stabilne. Leta 2019 je gospodarska rast stagnirala na 1,2 odstotka. Rast je bila podprta s spodbujevalno denarno politiko in stabilno potrošnjo ob ugodnih razmerah na trgu dela. Finančni sistemi pomembnejših gospodarstev evroobmočja bi ob skoraj 10-letni razmeroma močni gospodarski rasti lahko postali bolj ranljivi; bodoča kreditna tveganja so potencialno podcenjena, enako so precenjena vrednotenja zavarovanj. Ob dodatnih negotovostih glede gibanja obrestnih mer ostaja pomembno tudi dohodkovno tveganje bank.

⁷ Podatki iz javno dostopnih publikacij SURS, Banke Slovenije, UMAR, EK, ECB, BIS in MDS, izdanih do objave letnega poročila.

Rast investicij evroobmočja je pod vplivom cikličnih dejavnikov, povezanih z manjšim zunanjim povpraševanjem, ostala kratkoročno omejena. Leta 2019 se je zniževala izkoriščenost proizvodnih zmogljivosti. Kljub temu je za številne podjetniške investicije agregatno povpraševanje še vedno ostajalo spodbudno, ob nizkih obrestnih odhodkih in ugodnih kreditnih standardih je financiranje leta 2019 ostajalo ugodno. Ob ugodni rasti na kapitalskih trgih leta 2019 (16-odstotna rast delniškega indeksa STOXX Europe 600) so se znižali finančni vzvodi podjetij, čeprav je bila agregatna zadolženost evropskih podjetij v BDP še vedno višja kot pred krizo. Rast produktivnosti ob nadaljnji rasti zaposlenosti in nižji rasti BDP je ostajala nizka.

Slovensko gospodarstvo

Leta 2019 se je letna rast slovenskega BDP znižala za 1,7 odstotne točke na 2,4 odstotka, predvsem zaradi zmanjševanja zalog in nižje rasti investicij. Rast potrošnje gospodinjstev je ostala z 2,6 odstotka razmeroma ugodna, medtem ko se je rast izvoza znižala na 4,4 odstotka. Med pomembnejšimi tveganji je leta 2019 ostajalo močnejše znižanje izvoznega povpraševanja, ki bi glede na visoko odvisnost slovenskega gospodarstva od izvoza vplivalo tudi na zaupanje v celotnem industrijskem sektorju. Na gibanje rasti izvoza je pomembno vplivalo tudi slabšanje cenovne in stroškovne učinkovitosti proti koncu leta 2019, ob zviševanju stroškov dela in šibki rasti produktivnosti, kar je bilo tudi posledica nahajanja gospodarstva v bolj upočasnjem obdobju cikla.

Leta 2019 so se ob komaj dobri 4,5-odstotni brezposelnosti nadaljevale ugodne razmere na trgu dela. Podjetja so bila v drugi polovici leta pod pritiskom pričakovanj o zniževanju ravni izvoznih in tudi domačih naročil ter hkrati zviševanju stroškov dela. Leta 2019 so bila prihodnja gospodarska gibanja precej odvisna od sposobnosti pospeševanja rasti produktivnosti. Pri tem so imeli pomembno vlogo dolgoročno neugodni demografski trendi. Za dolgoročno gospodarsko rast so bila leta 2019 pomembna vlaganja v raziskave in razvoj, inovacijska aktivnost podjetij, vlaganja v informacijsko-komunikacijsko tehnologijo, vla-

Rast potrošnje je ostala pomembnejša komponenta gospodarske rasti v evroobmočju. Rast razpoložljivega dohodka je spodbudno vplivala tudi na razmeroma ugodne razmere na stanovanjskem trgu, pri čemer je bila rast gradbenega sektorja nekoliko zmernejša. Leta 2019 je bila 1,2-odstotna inflacija v evroobmočju še vedno močno pod ciljem ECB.

Strukturni proračunski saldo evroobmočja se je leta 2019 zvišal na 1 odstotek BDP, medtem ko se je bruto zadolženost držav evroobmočja znižala na 84,5 odstotka BDP, tudi ob prestrukturiranju dolga z višjimi obrestnimi merami in s tem nižjimi obrestnimi izdatki. Pred obratom cikla je bila za evroobmočje zelo pomembna vzpostavitev fiskalnih rezerv v državah z visokim dolgom.

ganja v trajnostni razvoj, prilagajanje znanj in spretnosti razvojnim izzivom ter okrepljeno sodelovanje med podjetji in raziskovalno-izobraževalnim sektorjem in tudi med podjetji različnih velikosti.

Leta 2019 so imela gospodinjstva visoko 5,6-odstotno nominalno letno rast razpoložljivega dohodka. Izhajala je iz zviševanja plač in visoke zaposlenosti ter je omogočila 14,5-odstotno stopnjo varčevanja, čeprav so ob nizkih obrestnih merah razmere za varčevanje ostajale neugodne in potrošnja visoka. Rast investicij gospodinjstev se je ob visokih cenah nepremičnin znižala na raven iz leta 2016, verjetno tudi zaradi neuskladenosti ponudbe stanovanj s finančnimi možnostmi gospodinjstev. Medletna rast stanovanjskih posojil je bila 7-odstotna.

Znižanje letne rasti investicij leta 2019 na 3,2 odstotka je največ prispevalo k znižanju rasti agregatnega povpraševanja. Znižanje rasti je bilo prisotno predvsem pri nestanovanjskih zgradbah in objektih z zaključkom investicijskega cikla v občinah, neugodno pa je bilo predvsem nadaljnje zmanjšanje investicij v opremo in stroje ter hkrati proizvode intelektualne lastnine ob manjšem obsegu novih naročil.

Rast izvoza se je leta 2019 znižala na 4,4 odstotka. Ob šibkejši rasti tujega povpraševanja se je močno upočasnila letna rast blagovnega izvoza. Z zmanjšanjem investicij se je še močneje upočasnila tudi rast uvoza blaga za investicije in vmesno potrošnjo, zaradi česar se je ob še vedno robustni domači zasebni potrošnji povečal tudi presežek v blagovni menjavi. Presežek na tekočem računu se je leta 2019 s 6,6 odstotka BDP ohranil na visoki ravni, glavni razlog pa je bil nadaljnje naraščanje presežka v menjavi storitev. Presežek tekočega računa je prek domačega varčevanja omogočil znižanje neto zadolženosti do tujine na komaj 1,2 milijarde EUR neto zunanega dolga. Pri tem so se neto tuje mednarodne naložbe v Sloveniji povečevale zaradi povečevanja tujega lastniškega kapitala.

Leta 2019 je bila inflacija v Sloveniji z 1,6 odstotka višja kot v evroobmočju. Inflacija je bila predvsem pod pritiskom domačih dejavnikov, prek pospeškov v rasti plač in višjih stroškov dela na enoto proizvoda ter posledično okrepljeni zasebni potrošnji, predvsem storitvene inflacije.

Bančno okolje

Leta 2019 se je bilančna vsota slovenskega bančnega sistema zaradi višjih rasti kreditov in vlog povečala za 6,3 odstotka. Med pomembnejšimi izzivi slovenskega bančnega sistema je ob počasni rasti obrestnih prihodkov ostajalo dohodkovno tveganje ter povečevanje neuskkljenosti med ročnostjo naložb in obveznostmi. Likvidnostni položaj bank je leta 2019 sicer ostajal zelo ugoden. Kakovost kreditnega portfelja se je še naprej izboljševala, vendar bi se ovrednotena kakovost portfelja lahko poslabšala v primeru močnejšega ohlajanja gospodarstva. Kapitalska ustreznost slovenskega bančnega sistema, čeprav obstajajo precejšnje razlike med bankami, je ostajala solidna in se je ohranjala okvirno na povprečju evroobmočja. Z ohlajanjem gospodarstva bi bilo za banke ustvarjanje dobička še večji izziv, zato je Banka Slovenije opozarjala, da je pomembna preišljena razdelitev dobička predvsem pri bankah z nižjimi kapitalskimi presežki.

Gospodarska rast je leta 2019 prispevala k nadaljnjemu izboljšanju nekaterih kazalnikov javnih financ. Proračunski saldo je bil z 0,5 odstotka BDP v presežku, javni dolg pa se je zmanjšal na 66,1 odstotka BDP ob visokih prihodkih in obsežnem znižanju obrestnih odhodkov. Strukturni saldo naj bi po oceni Evropske komisije dosegel -1 odstotek BDP. Breme servisiranja dolga države se je zmanjšalo na 7,6 odstotka letnega razpoložljivega dohodka države, pri tem pa so se zahtevane donosnosti 10-letnih državnih obveznic v letu 2019 znižale na okoli nič odstotkov.

Z začetkom leta 2020 se je tudi v Sloveniji pojavila izjemna negotovost, vezana na izbruh koronavirusa. Ob ukrepih za zajezitev pandemije se pričakuje velik gospodarski šok, potencialno podoben kriznemu šoku leta 2009 ali celo večji. Proizvodne verige so mnogokje prekinjene ali pa je njihovo delovanje omejeno, hkrati se omejuje povpraševanje. Z zmanjševanjem zaupanja bodo investicije in potrošnja še dodatno prizadeti. Veliko različnih dejavnikov zniževanja gospodarske rasti se je pojavilo hkrati, in sicer v večini (razvitejših) držav sveta.

Kapitalske zahteve bank so se zaradi okrepljene kreditne aktivnosti povečevale bolj kot notranji kapital prek pozitivnega poslovnega rezultata. Količnik kapitalske ustreznosti se je izenačil s povprečjem evroobmočja, medtem ko ga je količnik CET1 močno presegel. Kapitalske zahteve so se zmanjšale z optimizacijo poslovnih procesov in izboljšanjem kakovosti kreditnega portfelja.

Z namenom doseganja sinergij in večje odpornosti poslovnih modelov v bančnem sistemu v zadnjih letih poteka proces konsolidacije. V letu 2020 je NKBM zaključila proces nakupa Abanke, banki pa se bosta v kratkem združili, s čimer bosta v slovenskem bančnem prostoru prevladovali dve veliki bančni skupini. Leta 2019 je bila le še tretjina bančnega kapitala v domači lasti, ob navedeni združitvi pa se bo ta delež še močno zmanjšal.

Dobičkonosnost bank se je leta 2019 ob višji rasti neobrestnih prihodkov, nadaljnjem neto sproščanju oslabitev in rasti neto obrestnih prihodkov še nekoliko izboljšala. Obrestni

odhodki (rekorden delež vlog na vpogled v pasivi) so se znižali na minimalno raven, medtem ko je rast obrestnih prihodkov ob zapadanju donosnejših naložb iz preteklosti zmerna. V okolju nizkih obrestnih mer so imeli na rast neto obrestnih prihodkov prevladujoč vpliv količinski dejavniki (obseg naložb oziroma obveznosti) nad cenovnimi (spremembe obrestnih mer).

Leta 2019 so se v bančnih bilancah pospešeno zmanjševale preostale nedonosne izpostavljenosti, večinoma iz kriznih let, na 2,2 odstotka, nastajanje novih pa je bilo v danem makroekonomskem okolju še zanemarljivo. Delež oslabitev v bilančni vsoti bančnega sistema se je proti koncu leta 2019 zmanjšal na zgodovinsko nizko raven pod 2 odstotka. Zaradi tega so bile banke v potencialno ranljivem položaju v primeru močnejšega obrata gospodarskega cikla, ko se ocene kreditnega tveganja hitro poslabšajo in zahtevajo večji delež oslabitev.

Razmerje med posojili in vlogami nebančnega sektorja se je leta 2019 z nekoliko višjo rastjo posojil prenehalo zniževati pri dobrih 75 odstotkih. Nizko razmerje je kazalo na majhno odvisnost bank od dolžniških vrednostnih papirjev in financiranja prek bank v tujini, pa tudi obveznosti do Evrosistema ohranjajo majhen delež.

Pri vseh vrstah posojil se je povečeval delež posojil, obrestovanih s fiksno obrestno mero, ki banke, če niso ustrezno zavarovane, izpostavlja dodatnemu dohodkovnemu tveganju. Banka Slovenije je zaradi povečanih tveganj ob hitrem naraščanju potrošniških posojil v novembru 2019 spremenila makrobonitetni ukrep na področju kreditiranja prebivalstva iz priporočila v zavezujoč ukrep.

Presežna sredstva (neto varčevanje) podjetij so se leta 2019 znižala na 1,2 odstotka BDP kljub znižani letni rasti investicij podjetij. To nakazuje, da bodo podjetja ob danem povpraševanju in investicijah aktivneje iskala zunanje vire financiranja, predvsem daljših ročnosti. Medletna rast vlog podjetij pri bankah se upočasnjuje že od sredine 2018, vendar je z dobrim 16-odstotnim deležem v bilančni vsoti ostajala leta 2019 drugi najpomembnejši vir financiranja bank. Ob zniževanju notranjega financiranja podjetij se je medletna rast posojil podjetjem leta 2019 povečala na 4,8 odstotka. Ta so predstavljala slabih 22 odstotkov bilančne vsote. S povečevanjem deleža tujega lastništva v kapitalu podjetij, ki se je leta 2019 glede na leto 2008 povečal že za 10 odstotnih točk na več kot četrtno, in internacionalizacijo slovenskih podjetij so se hkrati povečevale druge oblike financiranja prek tujine, ki so dosegle že skoraj tretjino celotnega dolžniškega financiranja.

Banke so leta 2018 po podatkih ankete Banke Slovenije prvič po desetih letih zaznavale medletno povečanje povpraševanja po posojilih, kar se je nadaljevalo tudi v letu 2019. Leta 2019 se je kazalo visoko povpraševanje po refinanciranju obstoječih posojil z ugodnejšimi posojili pri drugih bankah. V prvi polovici 2019 se je znižala rast povpraševanja po posojilih za investicije. Opazno je bilo nekoliko večje povpraševanje po projektnem financiranju v gradbenem sektorju, okrepilo pa naj bi se tudi povpraševanje po posojilih za tekoče poslovanje. Po podatkih Banke Slovenije so predvsem manjše banke zaznavale konkurenčne pritiske večjih bank, ki so v pomanjkanju povpraševanja večjih podjetij ponudbo prilagajale manjšim podjetjem.

Delovanje SID banke so leta 2019 zaznamovali še vedno razmeroma ugodni trendi v domačem makroekonomskem okolju, hkrati pa tudi počasno povečevanje kreditiranja podjetij s strani bank. Po drugi strani je leto zaznamovalo močno naraščanje negotovosti gospodarskih razmer v mednarodnem okolju. Zniževanje presežnih sredstev podjetij je kljub umirjanju rasti investicij potrjevalo potrebno vzdržno podporo zunanjega financiranja podjetij. SID banka je zato izvajala dopolnilne ukrepe glede na aktivnost finančnih posrednikov, ki zagotavljajo njen nastop na področju tržnih vrzeli. S tem je preprečevala, da bi njena aktivnost povzročala izrivanje poslovnih bank z ustrezno delujočih segmentov trga. SID banka se je v danih okoliščinah osredotočala na finančno podporo trajnostnemu razvoju gospodarstva: podporo raziskavam, razvoju in podjetniškim inovacijam, podporo dolgoročnim investicijskim projektom podjetij, podporo infrastrukturnim in okoljevarstvenim projektom ter finančnim instrumentom za povečevanje kapitalske trdnosti podjetij, s poudarkom na podpori malim in srednje velikim podjetjem.

Velik poudarek je bil dan tudi pripravi in promociji programov financiranja Sklada skladov, kjer si je SID banka prizadevala za pravočasno in učinkovito uporabo sredstev evropske kohezijske politike. Zaradi naraščajoče negotovosti in pričakovanega upočasnevanja gospodarske rasti v mednarodnem okolju je banka v letu 2019 pripravila tudi nekaj pobud za zagotavljanje pripravljenosti na bolj spodbujevalno kreditiranje gospodarstva v primeru poslabšanja gospodarskih razmer v Sloveniji.

Posredovanje razvojnih sredstev SID banke prek bank v gospodarstvo je bilo v letu 2019 v veliki meri oteženo zaradi prevladujoče visoke likvidnosti v bančnem sistemu in nizkih depozitnih obrestnih mer. Hkrati je varčevanje podjetij ostajalo na razmeroma visoki ravni. V takih razmerah je prevladovala nizka potreba bank po zunanjih virih financiranja in s tem nizka naklonjenost do namenskih virov financiranja SID banke. Finančna prednost sredstev SID banke je ostajala dolga ročnost sredstev, ki jih je ponujala za spodbujanje namenskega financiranja, vendar je bilo glede na dano investicijsko dejavnost v državi povpraševanje podjetij tudi za tovrstne vire pri bankah omejeno.

Poslovanje SID banke

Viri in likvidnost

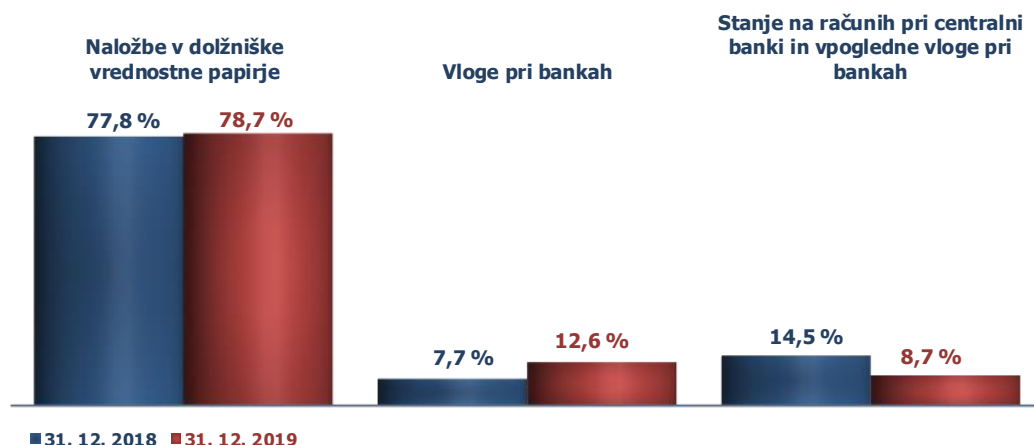
SID banka je v letu 2019 ohranjala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke v vseh okoliščinah.

Konec leta 2019 so likvidna sredstva banke skupaj znašala 835.663 tisoč EUR, kar je bilo podobno ravni ob koncu leta 2018 (2018: 836.519 tisoč EUR). SID banka je z novo izdajo obveznic na kapitalskem trgu v nominalnem znesku 200.000 tisoč EUR in z zadolžitvijo pri

Evropski investicijski banki v nominalnem znesku 50.000 tisoč EUR kljub povečani kreditni aktivnosti in poplačilu dela finančnih obveznosti ohranila ustrezen obseg likvidnih sredstev.

Največji delež likvidnih sredstev so konec leta 2019 obsegale naložbe v dolžniške vrednostne papirje (658.019 tisoč EUR), sledijo kratkoročni medbančni depoziti (104.915 tisoč EUR) ter denarna sredstva na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah (72.729 tisoč EUR).

Struktura likvidnih sredstev



Banka upravlja naložbe v dolžniške vrednostne papirje z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance ter doseganja stabilizacije obrestne marže. Pri nalaganju likvidnih sredstev v dolžniške vrednostne papirje banka sledi načelu konservativnosti in preudarnosti, saj večino portfelja obsegajo tržni in likvidni dolžniški vrednostni papirji z investicijsko bonitetno oceno, primerni za zastavo pri centralni banki, pri čemer se zagotavlja ustrezna razpršenost glede na vrsto in sedež izdajatelja.

Struktura portfelja vrednostnih papirjev se je v letu 2019 spremenila v prid večjemu deležu vrednostnih papirjev z nižjim kreditnim tveganjem, med katerimi prevladujejo državni izdajatelji, hkrati pa se je povprečna preostala ročnost portfelja podaljšala s 3,4 na 3,8 leta.

Glavni izzivi pri upravljanju likvidnih sredstev se nanašajo na nizke prihodkovne možnosti zaradi nizkih ali celo negativnih obrestnih mer. Prav tako na upravljanje vplivajo negotovosti na finančnih trgih, kot pokazatelj povečanih geopolitičnih tveganj, trgovinskih vojn in drugih protekcionističnih ukrepov ter ohlajanja gospodarske rasti. Spodbujevalne monetarne politike centralnih bank in selitev kapitala v varne naložbene skupine so vodile k znižanju obrestnih mer denarnega trga in donosnosti obveznic, posledično se je podaljšalo časovno obdobje, za katerega tržni udeleženci pričakujejo negativne oziroma rekordno nizke tržne obrestne mere.

Struktura finančnih obveznosti



SID banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih zaradi razpršitve virov financiranja, predvsem z vidika tipa vlagateljev, geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, kar

SID banki zagotavlja stabilen dostop do financiranja. Skladno s tem je SID banka tudi v letu 2019 dejavno sodelovala z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji v mednarodnem okolju.

Za ustvarjanje nove vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev in izboljšanje dostopa do ugodnih dolgoročnih sredstev banka v svoje kreditne linije vključuje, poleg drugih virov, tudi dolgoročne namenske vire Evropske investicijske banke, banke KfW, Razvojne banke Sveta Evrope in MGRT.

SID banka je v juniju 2019 na mednarodnih kapitalskih trgih v zaprtem krogu vlagateljev izdala obveznico z ročnostjo 7 let, v nominalnem znesku 200.000 tisoč EUR. Obveznica je bila izdana po ugodnih cenovnih pogojih, pri čemer je ob izdaji znašal donos do dospelja 0,18 odstotka, kar je ob izdaji pomenilo pribitek 25 bazičnih točk nad obveznico Republike Slovenije primerljive ročnosti. Ugodni cenovni pogoji so pokazatelj zaupanja domačih in tudi mednarodnih vlagateljev v SID banko ter poročstvo Republike Slovenije. Sredstva od izdane obveznice so namenjena povečanju

kreditne aktivnosti, poplačilu dela finančnih obveznosti in vzdrževanju ustreznega obsega likvidnih sredstev.

V letu 2019 je SID banka prek aktivnega upravljanja finančnih virov predčasno odplačala zadolžnice s cenovno manj ugodnimi obrestnimi merami glede na preostale finančne obveznosti v skupnem nominalnem znesku 45.000 tisoč EUR. Predčasno odplačilo zadolžnic je ugodno vplivalo na povprečno obrestno mero finančnih obveznosti in posledično tudi na skupno obrestno maržo banke.

Po potrebi se je SID banka v posameznih mesecih v omejenem obsegu kratkoročno zadolževala na medbančnem trgu, s čimer je izkoristila ugodne tržne razmere v okolju negativnih obrestnih mer.

Financiranje

Financiranje komitentov se izvaja z že uveljavljenimi in novimi instrumenti ter temelji na namenskih kreditih poslovnim bankam, kreditih podjetjem, s statusom državne pomoči (predvsem v okviru instrumentov finančnega inženiringa oz. Sklada skladov) ali brez njega, na kreditih občinam, izvoznih kreditih, projektnem financiranju, odkupih terjatev, vstopih v dolg in drugih oblikah prevzema tveganj ipd. Obseg in način financiranja izvaja SID banka dopolnilno glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij.

SID banka je v letu 2019 delovala predvsem na področju razvojnega financiranja in kompleksnejših shem delovanja. Na segmentu posredovanja namenskih virov prek poslovnih bank in hranilnic je skladno z navedenim pristopom nadgradila ponudbo s tremi novimi programi ter okrepila funkcijo administrativno-tehnične pomoči posrednikom (poenostavitve, svetovanje, delavnice, priprava aplikativne podpore). Z drugimi deležniki je krepila sodelovanje pri pripravi in realizaciji večjih naložbenih in izvoznih projektov, pri odpiranju novih trgov za slovensko gospodarstvo,

spodbujanju investicij z razvojem »Razvojno-spodbujevalnega programa SID banke za financiranje po Zakonu o spodbujanju investicij« ter se vključevala v pobude na področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energetske učinkovitosti. Ponudbo obstoječih programov financiranja v okviru finančnega inženiringa je banka razširila še na samostojne podjetnike in zadruga kot končne prejemnike, v okviru neposrednega izvajanja Sklada skladov pa je uvedla tudi programe financiranja projektov urbanega razvoja, naložb v raziskave, razvoj in inovacije ter projektov celovite energetske prenove javnih stavb.

Struktura kreditnega portfelja banke po ročnosti odraža usmerjenost SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP. Skoraj vsi krediti so dolgoročni in s spremenljivo obrestno mero, delež kratkoročnih kreditov in kreditov s fiksno obrestno mero je zanemarljiv.

Konec leta 2019 so neto krediti skupaj dosegli 1.547.405 tisoč EUR (leta 2018: 1.451.673 tisoč EUR), kar je 6,6-odstotno povečanje v primerjavi s stanjem konec leta 2018.

Kreditni portfelj



Ciljne skupine končnih prejemnikov

V letu 2019 je bilo s sredstvi SID banke odobrenih za 356,8 milijona EUR kreditov, in sicer 160 končnim prejemnikom prek bank posrednic in 141 kreditojemalcem neposredno oziroma v sofinanciranju prek SID banke. Po stanju na dan 31. 12. 2019 je banka prek poslovnih bank in hranilnic posredno financirala 1.369 končnih upravičencev in neposredno 597 kreditojemalcev. Sredstva so bila namenjena predvsem spodbujanju raziskav, razvoja in inovacij, ohranjanju in odpiranju delovnih mest, rasti podjetij, zlasti malih in srednje velikih, internacionalizaciji poslovanja, boljši infrastrukturi, energetski učinkovitosti, obnovljivim virom energije, zmanjševanju onesnaževanja in večji zaščiti okolja.

Glede na glavne namene je bilo 61 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva, 29 odstotkov vrednosti za financiranje regionalnega razvoja, 10 odstotkov vrednosti pa za razvoj okolju prijazne družbe ter za razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva.

Glede na velikost podjetij je bilo skupaj financiranih 277 malih in srednje velikih podjetij ter samostojnih podjetnikov (92 odstotkov vseh kreditojemalcev) v obsegu 167 milijonov EUR, od tega 22 samostojnih podjetnikov v obsegu 2,5 milijona EUR.

Razpršenost kreditov po slovenskih regijah in panogah

Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji, je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednjeslovenske regije (32 odstotkov), sledijo jugovzhodna (14 odstotkov), obalno-kraška (13 odstotkov), gorenjska (12 odstotkov) in druge regije (29 odstotkov).

Med kreditojemalci so prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (41 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), sledijo gostinstvo (9 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti (8 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), oskrba z električno energijo, plinom in paro (8 odstotkov vrednosti vseh novih kreditov), preostalo pa so druge dejavnosti.

Posredno financiranje

Financiranje končnih prejemnikov (samostojnih podjetnikov, zadrug, MSP, *mid cap* podjetij, velikih podjetij, občin) poteka na podlagi dolgoročnega namenskega financiranja prek poslovnih bank in hranilnic, ki so v vlogi posrednic najpomembnejše partnerice pri financiranju končnih prejemnikov, v posredovanje pa se vključujejo tudi javni skladi. SID banka s tem utrjuje svojo vlogo osrednje javno finančne institucije za spodbujanje gospodarskega razvoja in financiranje gospodarstva, in sicer v sodelovanju in partnerstvu s poslovnimi bankami, hranilnicami in javnimi skladi. SID banka pri tem kombinira in zagotavlja prenos ugodnosti virov na podlagi dolgoročnih zadolžitev pri razvojnih bankah EIB, KfW, CEB in drugih virov.

Konec leta 2019 so imeli krediti poslovnim bankam in hranilnicam 47-odstotni delež v kreditnem portfelju SID banke (2018: 51-odstotni delež). Njihovo stanje je znašalo 730.855 tisoč EUR, kar je za 1,9 odstotka manj, kot je bilo stanje teh kreditov konec leta 2018, kar je predvsem pokazatelj usmeritve v intenziviranje porabe razpoložljivih sredstev pri bankah in hranilnicah posrednicah, pa tudi razmer na finančnih trgih.

SID banka je tudi v letu 2019 nadaljevala nadgradnjo sodelovanja s poslovnimi bankami in hranilnicami, ki je ob upoštevanju regulativnih okvirov vključevalo prilagajanje in optimiziranje obstoječe ponudbe, poenostavitve izvajanja ter krepitev administrativno-tehnične podpore finančnim posrednikom v smeri intenzivnejše digitalizacije.

Na podlagi strateških usmeritev in nabora ukrepov za prilagoditev poslovnega modela poslovanja prek poslovnih bank in hranilnic so bile v letu 2019 aktivnosti SID banke usmerjene v oblikovanje novih načinov posredovanja sredstev končnim prejemnikom prek poslovnih bank in hranilnic in širšega nabora produktov, katerih namen je v skladu z ZSIRB. S tem namenom je SID banka pripravila nov finančni instrument, podrejeno posojilo, ki je namenjeno poslovnim bankam in hranilnicam, katerih bonitetna ocena je v investicijskem razredu. V letu 2019 je SID banka poslovnim bankam in hranilnicam ponudila tudi možnost ureditve

obstojećih in novih poslov posrednega financiranja z zagotovitvijo MREL ustreznosti. Poslovnim bankam in hranilnicam je s tem omogočena vključitev teh virov v izračun MREL količnika, kar prispeva k ohranitvi dolgoročnih virov in posledično stabilnosti bančnega sistema. V letu 2020 bo SID banka v skladu s strategijo razvoja 2019–2023 nadaljevala širitev ponudbe za poslovne banke in hranilnice s produkti, v okviru katerih bo zaradi likvidnosti na bančnem trgu poudarek na prevzemu tveganj.

Kreditne linije, ki se posredujejo prek poslovnih bank in hranilnic, so prilagojene načinu financiranja ter specifičnim pogojem pridobljenih namenskih virov, skladno s tem pa so oblikovani tudi pogoji za končne prejemnike. SID banka je v letu 2019 oblikovala nov program financiranja za banke, ki temelji na možnosti izbire banke glede višine obrestne mere, skladno z dinamiko posredovanja finančnih sredstev končnim upravičencem. S tem je banka sledila potrebam in željam bančnega okolja po večji fleksibilnosti in cenovni konkurenčnosti produktov, ob hkratnem zasledovanju cilja hitrejšega plasi-ranja sredstev gospodarstvu. Hkrati je SID banka po potrebi zagotavljala poslovnim bankam dolgoročne vire v okviru sofinanciranja naložbenih projektov slovenskih podjetij.

V okviru ponudbe financiranja SID banka daje velik poudarek tudi nefinančnim vsebinam, kot so:

- aktivnosti za ohranitev in širitev kroga finančnih posrednikov ter krepitev njihove posredniške vloge (večanje števila končnih prejemnikov in obsega podkreditov);
- marketinške aktivnosti za krepitev prepoznavnosti virov SID banke (prisotnost na regijskih dogodkih, oglasi, spletne strani ipd.);
- zagotavljanje ustrezne kombinacije cenovnih pogojev, ročnosti in namenov porabe ter prenašanja finančnih prednosti na končne prejemnike;
- zagotavljanje administrativno-tehnične podpore za banke (priprava tipskih vprašanj in odgovorov, pomoč pri reševanju individualnih primerov, spremljava učinkov za posamezne naložbe, delavnice s poslovnimi skrbniki bank);

- aktivnosti za nadgradnjo aplikativne podpore zaradi poenostavitve spremljave in poročanja.

Prilagajanje finančnih instrumentov bo tudi v prihodnje pomembno vplivalo na ohranjanje oziroma pospeševanje plasiranja sredstev SID

Neposredno financiranje

Neposredno financiranje strank, ki niso banke, se izvaja samostojno prek namenskih posojilnih skladov finančnega inženiringa in prek različnih oblik sofinanciranja s poslovnimi bankami. Druge oblike neposrednega financiranja so izvozni krediti, financiranje občin, projektno financiranje, vstopi v dolg, odkupi terjatev ipd.

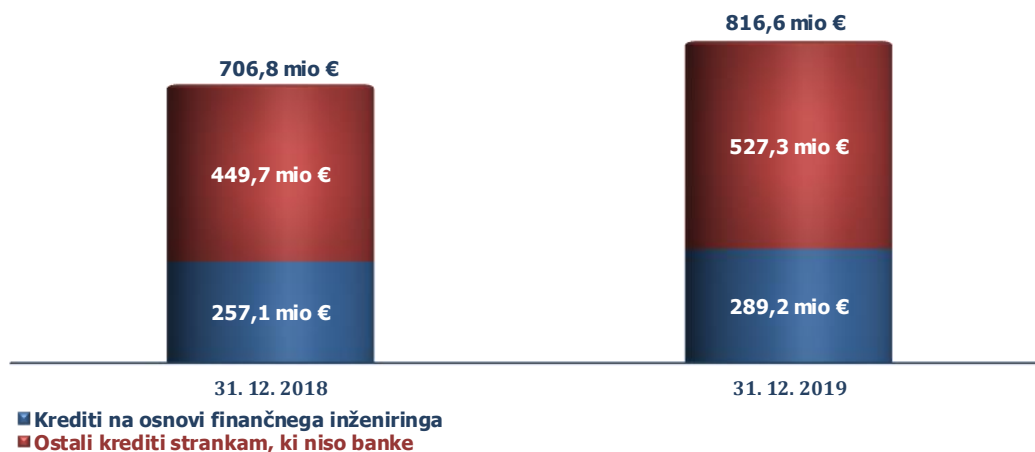
Največja kategorija znotraj neposrednega kreditiranja podjetij in drugih strank v letu 2019 je bilo financiranje v okviru ukrepov finančnega inženiringa, ki jih v sodelovanju izvajata SID banka in MGRT, kreditiranje pa se izvaja na podlagi priglašениh shem državnih pomoči oziroma pomoči de minimis. Glavnino neposrednega financiranja so predstavljali

banke prek poslovnih bank in hranilnic, zlasti še z vidika njene vloge kot izvajalke Sklada skladov, instrumentov znotraj Sklada skladov ter izvajanja instrumentov finančnega inženiringa, pri tem bo pomemben poudarek namenjen financiranju projektov s področja zelenega gospodarstva.

programi za naložbe in zaposlovanje, razvojno-spodbujevalni programi za mala in srednja podjetja ter program za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma. Poleg navedenih so programi neposrednega financiranja prek posojilnih skladov vsebovali še programe za kapitalsko krepitev malih in srednjih podjetij, za financiranje razvoja in inovacij ter financiranje naložb v gozdno-lesno predelovalno verigo.

Poleg namenskih linij je pomemben delež neposrednega financiranja predstavljalo sofinanciranje večjih naložbenih in infrastrukturnih projektov ter projektov s področja zelenega gospodarstva.

Kreditni strankam, ki niso banke



Kreditni strankam, ki niso banke, so ob koncu leta 2019 znašali 816.550 tisoč EUR, kar je 15,5 odstotka več kot ob koncu 2018. Njihov delež v kreditnem portfelju se je v letu 2019 povečal za 4 odstotne točke na 53 odstotkov.

Produkti na osnovi finančnega inženiringa iz nacionalnih proračunskih sredstev

SID banka za izvajanje finančnih ukrepov nacionalnih in evropskih javnih politik izvaja sklop finančnih instrumentov, ki temeljijo na povratnih oblikah spodbud s kombinacijo lastnih, proračunskih in drugih ugodnih virov sredstev.

SID banka in MGRT s temi produkti zagotavljata dolgoročne vire za financiranje mikro, malih in srednje velikih ter velikih podjetij in njihovih razvojnih projektov. Ukrepi so bili v preteklosti pripravljene kot odziv SID banke na gospodarsko in finančno krizo ter kot taki usklajeni s pristojnim ministrstvom, zanje pa so priglašene sheme državnih pomoči oziroma pomoči de minimis.

Banka je v letu 2019 v okviru izvajanja ukrepov finančnega inženiringa, pri katerih sodeluje z MGRT, ponujala šest programov, katerih sredstva so lahko podjetja pridobila neposredno pri SID banki. V okviru tega je bilo ciljnih skupini končnih prejemnikov v letu 2019 omogočeno pridobivanje sredstev za financiranje različnih projektov prek naslednjih programov:

- program za financiranje malih in srednje velikih podjetij z ročnostjo od treh do desetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita, in zneski kreditov od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; sredstva so namenjena financiranju opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev, materiala, storitev, drobnega inventarja, trgovskega blaga in stroškov dela;

- program za financiranje naložbenih projektov v gospodarstvu, namenjen financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije; najvišji znesek kredita znaša 10 milijonov EUR z ročnostjo od šest do dvajset let, z moratorijem na odplačilo glavnice do največ polovice ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let; podjetja lahko s tovrstnimi krediti razširijo in tehnološko posodobijo svoje proizvodne in storitvene zmogljivosti ter tako povečajo svojo konkurenčnost;
- program za financiranje naložb v gozdno-lesno predelovalno verigo, namenjen financiranju gradnje novih ali tehnološke posodobitve obstoječih obratov za predelavo lesa v skladu z najboljšo dostopno tehnologijo, financiranju razvoja novih materialov iz lesa in predelave vseh oblik ostankov lesa in odsluženega lesa, financiranju razvoja izdelkov z visoko dodano vrednostjo in povečanja raznovrstnosti proizvodnje v nove proizvode iz lesa ter financiranju bistvenih sprememb v celotnem proizvodnem procesu predelave lesa; zneski kreditov so v višini od 100 tisoč do 5 milijonov EUR, ročnost kreditov pa od šest do petnajst let, z moratorijem na odplačilo glavnice, ki traja največ polovico ročnosti kredita, vendar ne več kot 6 let;
- program za financiranje naložb za trajnostno rast slovenskega turizma, namenjen financiranju naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva na območju Republike Slovenije s področja namestitvenih zmogljivosti, športne, zabaviščne ali kulturne infrastrukture, žičnic, marin ali turističnih letovišč; najvišji znesek kredita znaša 20 milijonov EUR, ročnost kreditov je od šest do trideset let, vendar ne več, kot je doba koristnosti opredmetenega osnovnega sredstva, z mogočim moratorijem na odplačilo kredita, ki je lahko največ polovica ročnosti kredita, vendar ne več kot pet let;

- program za financiranje tehnološko-razvojnih projektov z zneski od 100 tisoč do 15 milijonov EUR in ročnostjo od šest do dvanajst let ter moratorijem na odplačilo glavnice; SID banka je s tem programom financirala projekte, ki so vključevali raziskovalno-razvojno dejavnost s ciljem tehnoloških, procesnih ali organizacijskih inovacij; sredstva so bila namenjena financiranju plač zaposlenih pri projektu, pogodbenih raziskav, svetovalnih in drugih storitev, materiala ter instrumentov in opreme, ki se uporabljajo v projektu;
- program za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij ter program za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij; programa, namenjena kapitalskemu utrjevanju malih in srednje velikih podjetij v skupnem znesku 200 milijonov EUR, temeljita na principu ugodnega šest- do dvanajstletnega dolgoročnega posojila z moratorijem na odplačilo glavnice v višini polovice ročnosti kredita; višina kredita lahko znaša od 100 tisoč do 5 milijonov EUR; poleg tipičnih razvojnih učinkov glede na ciljne vsebine (investicije, dolgoročni obratni kapital) je glavni namen produkta omogočiti podjetjem z nizko kapitalsko ustreznostjo, da izboljšajo ročnostno strukturo dolgov, se postopno kapitalsko okrepijo in uvedejo (nov) perspektivni poslovni model.

Navedeni programi praviloma vsebujejo elemente državne pomoči, ki se odražajo v ugodnih obrestnih merah kreditov. Tehtana povprečna ročnost vseh kreditov je znašala 9,9 leta, tehtana povprečna ročnost novih kreditov v letu 2019 pa se je podaljšala in je znašala 12,1 leta. Tehtan povprečni pribitek nad referenčno obrestno mero je znašal 1,97 odstotka.

Neto dani krediti so ob koncu leta 2019 znašali skupaj 289,2 milijona EUR. V letu 2019 je bilo v okviru skladov finančnega inženiringa 125 strankam odobrenih za 144,8 milijona EUR novih kreditov.

S povratnimi oblikami financiranja in kombiniranjem virov sredstev SID banka zagotavlja ugodne pogoje kreditiranja za slovensko gospodarstvo (ročnost, obrestna mera, zavarovanja) ter multiplikacijski in revolving učinek na sredstva državnega proračuna.

Neposredno izvajanje Sklada skladov

SID banka je v letu 2019 pospešeno izvajala aktivnosti v okviru Sklada skladov. V tem okviru sta bila razvita tudi finančna instrumenta EKP Posojila za urbani razvoj (razpoložljivih sredstev EKP je 5 milijonov EUR) in EKP Posojila za celovito energetske prenovi stavb javnega sektorja (razpoložljivih sredstev EKP je 25 milijonov EUR), ki jih je SID banka začela izvajati neposredno in po katerih je bilo končnim prejemnikom nakazanih 2,9 milijona EUR. Banka je začela tudi aktivno trženje EKP Posojil RRI (razpoložljiva sredstva EKP v višini 11 milijonov EUR) in večino razpoložljivih sredstev tudi nakazala končnim prejemnikom.

Financiranje občin

SID banka je v letu 2019 nadaljevala spodbujanje naložb v lokalno javno infrastrukturo, lokalnih ukrepov učinkovite rabe energije, komunalne opremljenosti ter zagotavljanja stanovanjskega sklada v lasti javnega sektorja. S sredstvi kredita se lahko financira največ 85 odstotkov celotnega projekta, vsaj 15 odstotkov mora občina zagotoviti sama. Pogosto občina večino sredstev pridobi iz nepovratnih virov EU in od države, s kreditom SID banke pa si zagotovi preostala potrebna sredstva.

Za te namene je SID banka namenila 100 milijonov EUR iz virov, najetih pri mednarodnih razvojnih finančnih institucijah. Občine so lahko kredit pridobile neposredno pri SID banki ali v obliki sofinanciranja z eno od poslovnih bank. Znesek kredita, ki ga je občina lahko najela v okviru tega programa, je od 34 tisoč do 17 milijonov EUR, ročnost pa od pet do dvajset let z možnostjo moratorija na odplačilo glavnice.

V letu 2019 so se začele tudi aktivnosti za povečanje podpore širši in ožji državi (občine) pri pripravi projektov in pripravi na nov evropski finančni okvir. Tako je SID banka že začela izvajati pilotne projekte na področju organiziranja tehnične pomoči in drugih vrst svetovalnih storitev za občinske projekte, trajnostni razvoj posameznih občin in finančni inženiring. SID banka namerava razširiti tudi nabor ciljnih skupin kreditorejmalcev na tem segmentu in tudi tako občinam olajšati delovanje oziroma izvajanje njihovih poslanstev.

Financiranje infrastrukture

SID banka je v letu 2019 okrepila svoje aktivnosti na področju financiranja strateških investicij kot enega najpomembnejših ciljev Republike Slovenije in tudi Evropske unije.

Za izboljšanje logistične, komunalne in druge gospodarske in javne infrastrukture na območju Republike Slovenije je SID banka v sodelovanju s poslovnimi bankami ali samostojno financirala investicije v tovrstno infrastrukturo ter tako pripomogla k skladnejšemu in hitrejšemu regionalnemu razvoju. Pri financiranju je poleg drugih virov uporabljala tudi sredstva iz naslova zadolžitve pri mednarodnih razvojnih finančnih institucijah in tako zagotavljala ugodna dolgoročna sredstva za razvoj infrastrukturnih projektov.

Izvozno financiranje

SID banka je tudi v letu 2019 še naprej pospeševala mednarodno gospodarsko in razvojno sodelovanje ter mednarodne gospodarske posle, zlasti zaradi spodbujanja dolgoročnih poslovnih transakcij, ki udeležencem omogočajo vstop in poslovanje na tujih trgih, vključno s podporo povezanim uvoznim transakcijam, pripravo na mednarodne gospodarske posle, investicijami in spodbudami za dolgoročno rast izvoza ter internacionalizacijo gospodarstva. Hkrati je sodelovala pri aktivnostih za spodbujanje skupnega nastopa na tretjih trgih z domačimi, tujimi ali mednarodnimi subjekti.

V letu 2019 se je močno povečal obseg dolgoročnega financiranja slovenskih in tujih podjetij, povezan z izvoznimi transakcijami in naložbami slovenskih gospodarskih subjektov na tujih trgih. S tem je SID banka nadaljevala podporo slovenskim podjetjem pri internacionalizaciji in krepitvi izvoza investicijskega blaga in storitev, predvsem na trge zunaj Evropske unije.

V celoti je bil realiziran program iz posojilnega sklada, ki je bil pretežno porabljen za financiranje izvoznih strategij malih in srednjih podjetij na trge zunaj EU in OECD.

Tudi na področju financiranja internacionalizacije slovenskih podjetij je SID banka v letu 2019 začela vrsto aktivnosti, ki bodo omogočale konkurenčne pogoje in lažje vključevanje v mednarodne gospodarske tokove. Med ključnimi sta razvoj koncesijskih kreditov glede na potrebe financiranja razvojnih projektov v državah v razvoju in povezovanje slovenskih deležnikov na tem področju. Tudi v primeru izvoznega in razvojnega financiranja se bo banka dejavno vključila v zagotavljanje tehnične pomoči.

Projektno financiranje in svetovanje

SID banka je v letu 2019 okrepila aktivnosti projektnega financiranja in svetovanja. Prek oddelka za projektno financiranje se s svetovalnimi storitvami usmerja k reševanju enega izmed ključnih problemov na področju izvajanja infrastrukturnih projektov – to je njihovi hitrejši in učinkovitejši pripravi. Poleg tega je banka pridobila tehnično pomoč v okviru Naložbenega načrta za Evropo, na podlagi katere bo oddelek za projektno financiranje v letu 2020 okrepil delovanje lokalnega vozlišča EIAH ter omogočil lažjo pripravo in realizacijo strateških investicij, pomembnih za razvoj Republike Slovenije.

Z vzpostavitev projektne pisarne SID banke v sodelovanju z Evropskim investicijskim in svetovalnim vozliščem (EIAH) se SID banka vključuje v razvoj naložb in projektov v začetni fazi. To pomeni, da projektna pisarna skladno z usmeritvami sistematično pregleda trg, identificira potencialne investicije ter jim nudi ustrezno svetovalno in tehnično podporo. Hkrati je vzpostavljena enotna vstopna točka za investitorje, saj jim glede na potrebe banka zagotavlja strokovno in tehnično pomoč pri razvoju projektov. Projekte banka spremlja in omogoča njihov razvoj skozi celoten cikel, od identifikacije projekta do faze, ko jih je mogoče finančno strukturirati in s tem pripraviti za financiranje.

Program lastniškega financiranja

Do 31. 12. 2019 (dve leti po vzpostavitvi sicer 15-letnega programa SEGIP) je bilo danih trdnih zavez za investiranje že dobri dve tretjini sredstev programa SEGIP (približno 68 milijonov EUR od 100 milijonov EUR, ki so na razpolago). Zaveze so dane bodisi skladom zasebnega kapitala, ki v štiriletnem obdobju nato ta sredstva investirajo v podjetja, bodisi neposredno slovenskim podjetjem prek soinvestiranja.

Pomembna novost v letu 2019 je bila vzpostavitev dveh slovenskih skladov zasebnega kapitala, ki sta vsak prejela 12,5 milijona EUR zavez za vplačilo SID banke (skupaj z EIF vsak 25 milijonov EUR) in ju upravljata dva zasebna slovenska upravljavca. Oba sklada sta uspela mobilizirati še dodatne trdne zaveze s strani zasebnih vlagateljev s ciljem doseči velikost eden 60 milijonov EUR in drugi 65

milijonov EUR. Ob upoštevanju njunih naložbenih politik bosta samo ta dva sklada zagotovila za vsaj 75 milijonov EUR svežega lastniškega kapitala za slovenska podjetja (MSP in *mid cap* podjetja) v naslednjih 3 do 4 letih. Sklada sta v letu 2019 že izvedla prvi naložbi v podjetja.

Finančni vzvod se zagotavlja tudi prek drugih naložb SEGIP. V okviru aktivnosti soinvestiranja je bilo v letu 2019 za slovensko družbo s področja učinkovite rabe energije zagotovljenih 10 milijonov EUR lastniškega kapitala, od česar je delež SID banke znašal 2,5 milijona EUR (približno 4-kratni vzvod). Prav tako je bilo v okviru aktivnosti soinvestiranja podprto slovensko podjetje s področja razvoja digitalnih rešitev (digitalizacija) v višini dobrih 4 milijonov EUR, pri čemer je SID banka prispevala 1,3 milijona EUR (približno 3-kratni vzvod).

Drugo financiranje

Z dolgoročnimi viri, v sodelovanju – predvsem sofinanciranju – z drugimi bankami, in samostojno, SID banka dopolnjuje ponudbo poslovnih bank na vseh področjih, ki jih skladno z ZSIRB lahko podpira, tj. predvsem na področju energetske učinkovitosti, okoljevarstva, stanovanjske oskrbe za ranljive skupine prebivalstva, spodbujanja internacionalizacije, konkurenčnosti, zaposlovanja, tehnološkega razvoja, raziskav in inovacij. Pri tem uporablja različne instrumente financiranja, kot so namenski krediti poslovnim bankam, sindicirana posojila, samostojno neposredno financiranje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj ter projektno financiranje.

Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka kot pooblaščenca institucija v imenu Republike Slovenije in za njen račun zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor na splošno ni pripravljen prevzeti ali ima za to omejene zmogljivosti. Skladno z regulativo EU se za nemarketabilne štejejo komercialni in politični riziki v državah OECD ali EU z ročnostjo več kot dve leti ter vsi riziki v državah, ki niso

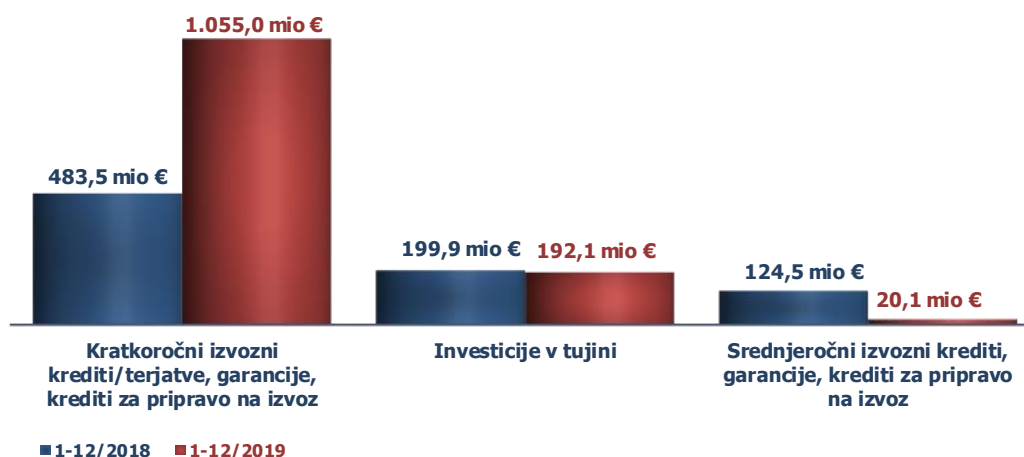
članice OECD ali EU. Vloga SID banke je na področju zavarovanja nemarketabilnih rizikov ključna, saj večina teh izvoznih poslov, predvsem srednjeročnih, brez takega zavarovanja ne bi bila izvedena. Z ustreznim zavarovanjem lahko izvozniki in investitorji tudi v bolj tveganih državah zmanjšujejo tveganja iz poslovanja ter s tem ustvarjajo višjo dodano vrednost.

Obseg zavarovanih poslov

Obseg poslov je v letu 2019 znašal 1.267.203 tisoč EUR, kar je 56,8-odstotno povečanje v primerjavi z letom prej. Večji zavarovalni obsegi so bili realizirani predvsem pri kratkoročnih

poslih, predvsem pri pozavarovanju kratkoročnih terjatev. Po številu izdanih zavarovalnih polic izstopa zavarovanje bančnih garancij, kjer je bilo zavarovanih veliko transakcij manjših vrednosti.

Obseg zavarovalnih poslov po vrstah zavarovanja



Realiziran obseg v letu 2019 predstavlja 8,9 odstotka največjega mogočega zneska na novo prevzetih letnih obveznosti, opredeljenega v ZZFMGP. V strukturi realiziranega obsega zavarovanih poslov ima največji 82,2-odstotni delež pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov), sledi zavarovanje izhodnih investicij (15,2-odstotni delež), preostalo se nanaša na zavarovanje srednjeročnih kreditov, kratkoročnih garancij, srednjeročnih kreditov za pripravo na izvoz, srednjeročnih garancij ter kratkoročnih kreditov in kratkoročnih kreditov za pripravo na izvoz.

Struktura zavarovanj po državah se po letih bistveno ne spreminja. V letu 2019 se največji delež nanaša na zavarovalne posle v Rusiji (35 odstotkov), sledijo Srbija (13,7 odstotka), Ukrajina (8,5 odstotka), Bosna in Hercegovina (6,8 odstotka), Hrvaška (6,4 odstotka), ZDA (4,7 odstotka), Severna Makedonija (2,8 odstotka), Črna gora (2,1 odstotka) in Turčija (2 odstotka).

Največ poslov zavarovanja in financiranja je še vedno sklenjenih za projekte slovenskih podjetij v državah nekdanje Sovjetske zveze in nekdanje Jugoslavije. V zvezi z novimi trgi za zavarovanje oziroma financiranje izvoza postajajo vse aktualnejše afriške države. V letu 2019 se je začel postopek uskladitve sporazuma o sodelovanju z Gansko izvozno in razvojno banko, s katerim se bo slovenskim izvoznikom približal ganski trg. Hkrati potekajo še postopki realizacije prvega izvoznega posla prek te banke, kar utrjuje prihodnja izvozna pričakovanja. Podobno se dogaja tudi v Ugandi in Angoli. Spodbudne so informacije tudi o nekaterih drugih državah v tej regiji. Resen izziv za te posle sta dolžina procedur in administracija v Afriki.

Pri bankah in tudi pri podjetjih se nadaljuje trend zmanjševanja rigidnosti pri sprejemanju tveganj. Posledično se podjetja in banke na SID banko obračajo le v primeru kompleksnih, zahtevnih struktur za zavarovanje, kar terja več znanja in kreativnosti pri strukturiranju poslov.

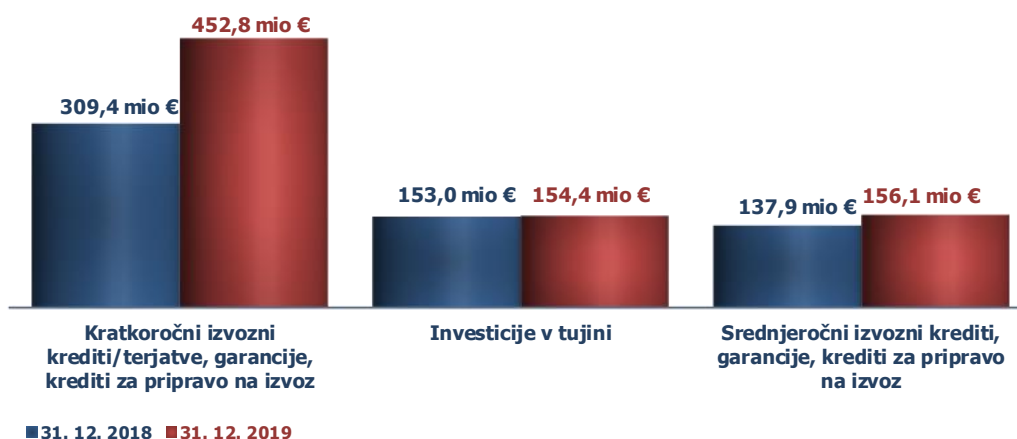
Ob upoštevanju povpraševanja podjetij bi bilo mogoče pričakovati, da so največje poslovne priložnosti na področju zavarovanja izvoznega financiranja, vendar pa se uspešno realizira le majhno število. Ti posli so zahtevni z vidika strukturiranja, riziki so kompleksni, vključujejo veliko deležnikov, zato terjajo veliko časa in znanja. Hkrati je vstopanje na tretje trge za slovenske izvoznike vse večja ekonomska nuja, ki pa je praviloma brez izvoznega financiranja neuspešno. Tega se izvozniki vse bolj zavedajo, z njimi pa tudi poslovne banke, ki vse bolj krepijo oddelke za zunanjetrgovinsko financiranje, zato je mogoče pričakovati, da bo teh poslov v prihodnosti vse več.

Izziv ostaja zagotavljanje zavarovalne podpore malim in srednje velikim izvoznikom, ki jih bo SID banka spodbujala, da se v izvoznih poslih med seboj povezujejo, da tako skupaj dosežejo zahtevano finančno moč.

Izpostavljenost

Izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu 2019 znašala 729.609 tisoč EUR. Izpostavljenost iz naslova danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki se v skladu z ZZFMGP prišteva k skupni neto izpostavljenosti, je znašala 33.865 tisoč EUR. Skupna izpostavljenost iz zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je tako dosegla 763.475 tisoč EUR ter se je v primerjavi s stanjem konec leta 2018 povečala za 27,2 odstotka. Razlog za višjo izpostavljenost je predvsem v večjem obsegu sklenjenih (po)zavarovalnih poslov.

Izpostavljenost po vrstah zavarovanja



Znesek izpostavljenosti predstavlja 36,4 odstotka limita, opredeljenega v ZIPRS za leto 2019, in 1,8 odstotka limita, ki ga opredeljuje ZZFMGP.

V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2019 najvišja izpostavljenost izkazana do Rusije, Belorusije, Srbije, Hrvaške, ZDA, Ukrajine, Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije in Črne gore.

Druge zavarovalno-tehnične postavke

	31. 12. 2019 oz. 1-12/2019	31. 12. 2018 oz. 1-12/2018	Indeks 2019/2018
zneski v tisoč EUR			
Premije in provizije	5.744	8.624	66,6
Potencialne škode	293	639	45,9
Škode v obravnavi	1.544	1.531	100,8
Plačane škode	(32)	(979)	3,3
Regresi	151	207	72,9
Zavarovalno-tehnični rezultat	5.180	7.290	71,1
Prihodki od naložbenja	1.091	1.088	100,3
Presežek prihodkov nad odhodki	6.271	8.378	74,9

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2019 znašale 5.744 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2018 znižale za 33,4 odstotka. Nižja zavarovalna premija ne sledi večjemu obsegu zavarovanih poslov. V strukturi plačane premije pripada največji delež premije iz (po)zavarovanih kratkoročnih izvoznih terjatev, sledijo premije iz zavarovanja srednjeročnih kreditov in premije za zavarovanje investicij.

Nižja zavarovalna premija je posledica strukture zavarovanih poslov. V letu 2019 je bilo v primerjavi z letom prej realiziranih bistveno več zavarovanj kratkoročnih poslov in manj srednjeročnih. Premijske stopnje iz naslova kratkoročnih zavarovanj so v primerjavi s srednjeročnimi nižje, posledično so iz teh poslov nižje tudi premije. Prihodki iz obdelovalnih provizij so zanemarljivi, saj jih SID banka skladno s poslovno politiko in veljavnimi ceniki v primeru izvedbe posameznih izvoznih poslov oziroma investicij všteje v premijo.

Plačane škode so v letu 2019 znašale 32 tisoč EUR, kar je bistveno manj kot leto prej (2018: 979 tisoč EUR). Izplačana je bila ena manjša škoda iz naslova pozavarovanja kratkoročnih terjatev, preostanek izhaja iz naslova stroškov izterjav že plačanih škod iz preteklih let.

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2019 znaša 1.544 tisoč EUR oziroma 13 tisoč EUR več kot konec leta 2018.

Vrednost potencialnih škod (293 tisoč EUR) se je v letu 2019 glede na leto 2018 zmanjšala za 347 tisoč EUR in izhaja izključno iz pozavarovanih kratkoročnih terjatev.

Zavarovalno-tehnični rezultat za leto 2019 je dosegel 5.180 tisoč EUR (leto 2018: 7.290 tisoč EUR). Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 6.271 tisoč EUR (v letu 2018: 8.378 tisoč EUR).

Varnostne rezerve

Varnostne rezerve za SID banko oziroma Republiko Slovenijo pomenijo pomembne zavarovalne zmogljivosti za zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki, preden plačila zavarovalnin bremenijo državni proračun.

Varnostne rezerve so se v letu 2019 v primerjavi s predhodnim letom povečale za 6,3 milijona EUR kot posledica pozitivnega rezultata poslovanja.

Poslovanje iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki po vrstah zavarovanj

Zavarovanje kratkoročnih izvoznih kreditov/terjatev in garancij

Obseg kratkoročnih zavarovanj na področju (po)zavarovanja izvoznih terjatev, garancij in priprave na izvoz je leta 2019 znašal 1.055.010 tisoč EUR, kar je 2,2-krat več kot leto prej.

Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi pozavarovalnih pogodb, ki jih ima SID banka sklenjene s Coface PKZ in Zavarovalnico Triglav. Le manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Realiziran obseg kratkoročnih zavarovanj v letu 2019 je večinoma povezan z izvoznimi posli na področju Rusije, Srbije, Ukrajine, Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije, Črne gore, ki jim sledijo druge države z nižjimi vrednostmi. Izpostavljenost iz teh poslov, vključujoč obljube, je konec leta 2019 znašala 452.896 tisoč EUR, kar pomeni 46,4-odstotno povečanje v primerjavi s stanjem konec leta 2018 (309.419 tisoč EUR).

Večjemu obsegu kratkoročnih zavarovanj v letu 2019 je le deloma sledila realizirana zavarovalna premija, ki se je povečala za 10,7 odstotka in je znašala 2.155 tisoč EUR. Vzrok je nadaljnje padanje cen kratkoročnih zavarovanj, deloma tudi spremenjena struktura rizikov na podlagi prenovljene pozavarovalne pogodbe med SID banko in Coface PKZ, ki je določala delitev prevzetih nemarketabilnih rizikov SID banke z zasebnim trgom v razmerju 50 : 50. Kljub večjemu obsegu zavarovanih terjatev se je število izvoznikov zmanjšalo, v zavarovanje pa je bilo prevzetih več tujih dolžnikov, kar pomeni večjo razpršitev prevzetih tveganj z vidika zavarovanja terjatev.

V letu 2020 banka pričakuje manjšo rast slovenskega izvoza kot v preteklosti. Utemeljeno tudi pričakuje, da kakšnega slovenskega zavarovanca prevzame tuja komercialna zavarovalnica, ki nima sklenjenega pozavarovalnega aranžmaja s SID banko. Posledično se za leto 2020 načrtuje podoben obseg poslov kot v letu 2019.

Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov

Največji delež zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz v letu 2019 se je nanašal na izvoz komunikacijskih in drugih električnih naprav, orodij in strojev, gradbeništva ter storitev iz naslova inženirskega in tehničnega svetovanja. Največ srednjeročnih poslov je bilo zavarovanih za terjatve do kupcev iz Črne gore ter Nemčije, Ukrajine, Belorusije, Hrvaške, Alžirije in Rusije. Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov je vsako leto podvržen precejšnemu nihanju zaradi majhnega števila letno izvedenih projektov in njihove velikosti.

V letu 2019 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz) v primerjavi z letom prej zmanjšal in je znašal 20.061 tisoč EUR (2018: 124.506 tisoč EUR). V letu 2018 sta bila sklenjena dva srednjeročna posla, ki sta po velikosti zelo odstopala navzgor v primerjavi z ostalimi posli, v letu 2019 pa ni bilo nobenega, ki bi bil primerljiv po vrednosti. En posel se je celo zamaknil v naslednje leto.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz (sklenjene zavarovalne police in obljube) je 31. 12. 2019 znašala 156.143 tisoč EUR, pri čemer med državami po izpostavljenosti z 69,8-odstotnim deležem prevladuje Belorusija. V letu 2019 so znašale premije iz naslova teh zavarovanj 2.561 tisoč EUR. Plačane škode iz zavarovanja srednjeročnih izvoznih kreditov so v letu 2019 znašale 15 tisoč EUR.

Do konca leta 2020 se bosta po pričakovanjih obseg in izpostavljenost iz zavarovanja srednjeročnih poslov povečala. Ocena rasti temelji na boljši realizaciji poslov v povpraševanju in še večjem angažiranju pooblaščenih institucij za podporo izvoznemu financiranju. Slovenska podjetja morajo diverzificirati svoje trge, zato iščejo nove poslovne priložnosti. Na podlagi aktualnih povpraševanj so to poleg obstoječih trgov Vzhodne in Jugovzhodne Evrope tudi novi izzivi v državah, kot sta Gana in Angola. Izvozniki pa bodo dejavni tudi na obstoječih trgih v državah EU (Nizozemska, Nemčija, Italija in druge države).

Predvideva se tudi aktivnejša vloga slovenskih bank pri dogovarjanju poslov izvoznega financiranja oziroma podpiranja slovenskih izvoznikov.

Zavarovanje izhodnih investicij

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2019 dosegel vrednost 192.133 tisoč EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni 3,9-odstotno znižanje. V obseg zavarovanj so vključene na novo zavarovane izhodne investicije in tudi obnove obstoječih zavarovanj investicij iz prejšnjih let, ki vsebinsko pomenijo na novo zavarovane investicije.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj investicij je konec leta 2019 znašala 154.436 tisoč EUR in je bila za 0,9 odstotka višja kot ob koncu predhodnega leta. Po strukturi pripada največji del izpostavljenosti zavarovanju nedelničarskih posojil. Obstoječi zavarovalni aranžmaji zapadajo v skladu s podpisanimi kreditnimi pogodbami in sklenjenimi zavarovalnimi policami.

V strukturi zavarovanih investicij imajo največji delež investicije na Hrvaškem, sledijo ZDA in Srbija. Premije iz naslova zavarovanja investicij so se v letu 2019 v primerjavi s predhodnim letom znižale za 18,9 odstotka in dosegle vrednost 1.014 tisoč EUR.

Podjetja se zanimajo za možnosti zavarovanja investicij, še zlasti za zavarovanje nedelničarskih posojil, vendar zelo redko pride do sklenitve posla. Kapitalski prevzemi trgov so dragi in tudi tvegani, zato so podjetja previdna. Po drugi strani se tveganja v državah nekdanje Jugoslavije, ki se približujejo strukturam Evropske unije, zmanjšujejo. Te države so v

preteklosti predstavljale največji ciljni trg za investicije slovenskih podjetij. Podjetja se v okolju zmanjševanja političnih tveganj ne odločajo za zavarovanje in pogosto podcenjujejo tveganja, ki izhajajo iz investiranja na tujih trgih, kar je pomemben dejavnik, da se izpostavljenost iz zavarovanja investicij zmanjšuje.

SID banka v letu 2020 pričakuje realizacijo nekaj investicijskih poslov slovenskih podjetij na področju držav nekdanje Jugoslavije, predvsem na Hrvaškem in v BiH. Dobre možnosti so tudi za Rusijo in Kazahstan.

Sklad skladov

Skladno s cilji operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014–2020 SID banka v okviru Sklada skladov, za katerega je bil sporazum o financiranju v višini 253 milijonov EUR med MGRT in SID banko sklenjen v letu 2017, izvaja finančne produkte, ki so prek finančnih posrednikov (predvsem poslovnih bank, hranilnic in javnih skladov) na razpolago slovenskim podjetjem in občinam.

Poleg sredstev evropske kohezijske politike morajo finančni posredniki zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov. Skupaj z zahtevo po ponovni uporabi vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike bodo finančni posredniki v vseh letih skupaj zagotovili še dodatna sredstva v okvirni višini 150 milijonov EUR, kar pomeni, da bo v tej perspektivi podjetjem in drugim končnim prejemnikom skupaj na voljo več kot 400 milijonov EUR.

Z oblikovanjem Sklada skladov je bil tudi v Sloveniji po vzoru tujih praks narejen pomemben premik v smeri prehoda z nepovratnih na povratne oblike financiranja. Te imajo bistveno večjo učinkovitost kot nepovratna sredstva, predvsem zaradi večjega finančnega vzvoda, multiplikativnih učinkov in revolving učinka na sredstva državnega proračuna.

Namen tako oblikovanega Sklada skladov je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

Finančni instrumenti so oblikovani na štirih področjih, kjer obstaja tržna vrzel financiranja, in sicer:

- raziskave, razvoj in inovacije;
- konkurenčnost malih in srednje velikih podjetij;
- energetska učinkovitost in
- urbani razvoj.

Glavne prednosti finančnih instrumentov Sklada skladov so predvsem:

- oblikovanje instrumentov na področju ugotovljenih tržnih vrzeli;
- pritegnitev zasebnega kapitala (zahtevan vzvod);
- multiplikativni učinki;
- tržna presoja projektov, vgrajena v sam proces;
- boljša finančna disciplina in večji učinki podprtih projektov;
- trajnostni oziroma revolving značaj sredstev (ponovna uporaba sredstev);
- učinkovitejša razporeditev razvojnih sredstev države;
- zmanjšana možnost zlorabe sredstev in vpliv na izkrivljanje konkurence.

Finančni instrumenti Sklada skladov končnim prejemnikom omogočajo vrsto prednosti z vidika kapitala in nižjih obrestnih mer ter tudi z vidika daljših ročnosti, manjših zahtev in/ali brez zahtev glede zavarovanj in daljših moratorijev.

SID banka je v letu 2019 aktivnosti v okviru Sklada skladov pospešeno izvajala. Razviti so bili finančni instrumenti EKP Posojila za urbani razvoj, EKP Posojila za celovito energetske prenovne stavb javnega sektorja ter EKP Lastniško in kvazi lastniško financiranje. Za te instrumente so bili tudi že izbrani finančni posredniki, nekatere od teh finančnih instrumentov pa je SID banka začela izvajati neposredno. Skladno s pravnim okvirom so bili finančni posredniki izbrani na podlagi javnih naročil, vezano na novost v slovenskem prostoru pa je SID banka v fazi razvoja in tudi same implementacije posrednikom zagotavljala ustrezno pravno in administrativno-tehnično podporo.

Od leta 2019 so za področje energetske prenovne stavb javnega sektorja prek SID banke na voljo posojila v vrednosti od 100 tisoč EUR do 15 milijonov EUR, z ročnostjo od 5 do 25 let, z moratorijem na odplačilo glavnice do polovice ročnosti kredita in z milejšimi pogoji zavarovanja ali brez zavarovanja. Do leta 2023 bo na voljo skupaj približno 25 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike za izvajanje tega finančnega instrumenta.

Za področje urbanega razvoja so na voljo posojila v vrednosti od 500 tisoč EUR do

7 milijonov EUR, z ročnostjo od 3 do 25 let, z moratorijem na odplačilo glavnice do polovice ročnosti kredita ter z milejšimi pogoji zavarovanja ali brez zavarovanja. Do leta 2023 bo na voljo skupaj približno 5 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike za izvajanje tega finančnega instrumenta. Končni upravičenci za financiranje so zlasti mestne občine.

Za področje lastniškega in kvazi lastniškega financiranja so na voljo konvertibilna posojila in neposredne naložbe v lastniški kapital v obliki sofinanciranja z zasebnimi investitorji, ki se izvaja prek finančnega posrednika Slovenskega podjetniškega sklada. Konvertibilna posojila so na voljo v znesku do 75 tisoč EUR, z ročnostjo 5 let, z možnostjo podaljšanja za največ 2 leti ter moratorijem 3 let. Višina naložb v lastniški kapital znaša od 100 tisoč EUR do 600 tisoč EUR, v primeru inovativnega podjetja pa do 1,2 milijona EUR. Naložba traja do 10 let. Končni upravičenci so mikro in mala podjetja. Do leta 2023 bo za izvajanje tega finančnega instrumenta skupaj na voljo približno 10 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike.

V letu 2019 je bilo uspešno izvedeno črpanje druge od štirih tranš sredstev evropske kohezijske politike.

Ponudba finančnih instrumentov se bo v letu 2020 dodatno okrepila z razvojem in uvajanjem produktov portfeljskih garancij ter s širitvijo kroga finančnih posrednikov.

Upravljanje emisijskih kuponov in kjotskih enot

SID banka je na podlagi 127. člena Zakona o varstvu okolja tudi v letu 2019 izvajala funkcijo uradnega dražitelja na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v skladu z Uredbo Komisije EU št. 1031/2010 o časovnem načrtu, upravljanju in drugih vidikih dražbe pravic do emisije toplogrednih plinov na podlagi Direktive 2003/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi sistema za trgovanje s pravicami do emisije toplogrednih plinov, spremenjeno z Uredbo Komisije (EU) št. 1210/2011.

SID banka v imenu Republike Slovenije na dražbah, ki jih organizira skupni dražbeni sistem držav članic EU (borza European Energy Exchange), prodaja količine emisijskih kuponov,

določene z navedeno uredbo, relevantnimi sklepi Evropske komisije in koledarjem dražb, prejeta kupnino pa prenese na račun Republike Slovenije.

V letu 2019 je banka kot uradna dražiteljica emisijskih kuponov (EUA) sodelovala na 140 dražbah, na katerih je bilo prodano skupaj 2.648 tisoč enot pravic. Znesek kupnine je znašal 65.141 tisoč EUR.

V letu 2019 je bilo izvedenih šest dražb emisijskih kuponov za letalske prevoznike (EUAA). Prodanih je bilo 6.500 enot pravic, znesek kupnine je znašal 164 tisoč EUR.

Drugi posli po pooblastilu

SID banka je skladno z zakonskimi pooblastili tudi v letu 2019 v delu izterjav aktivno upravljala portfelj iz naslova zakonov o jamstvenih shemah (ZJShemRS, ZJShemFO in ZPFIGD).

Pri kreditih, odobrenih skladno z ZJShemRS, banka v letu 2019 ni obravnavala sprememb kreditnih pogojev niti ni prejela nobenega novega zahtevka za unovčenje. Konec leta 2019 so bile pri poslovnih bankah aktivne še štiri kreditne pogodbe (2018: 7 kreditnih pogodb), zavarovane z jamstvom Republike Slovenije, katerih stanje glavnice je 31. 12. 2019 znašalo 10,5 milijona EUR (2018: 11,7 milijona EUR).

Za kredite, odobrene po ZJShemFO, je SID banka v letu 2019 prejela v obravnavo en zahtevek za unovčenje, marca 2019 je bilo banki izplačano jamstvo iz tega naslova v višini 2.312,80 EUR.

Število kreditov v stanju na dan 31. 12. 2019 je 72 (2018: 89), znesek stanja glavnice kreditov pa skupaj znaša 2,8 milijona EUR (2018: 3,2 milijona EUR).

S poroštvo Republike Slovenije po ZPFIGD sta bila ob koncu leta 2019 zavarovana še 2 kredita v višini 1,1 milijona EUR. V okviru tega zneska znaša poroštvo Republike Slovenije 0,8 milijona EUR.

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

Dejavnost (zneski v tisoč EUR)	Prihodki	Odhodki
Zavarovanje v imenu in za račun RS	1.740	(1.655)
Sklad skladov	729	(1.555)
Dražbe emisijskih kuponov	22	(22)
Ostali posli po pooblastilu	14	(64)

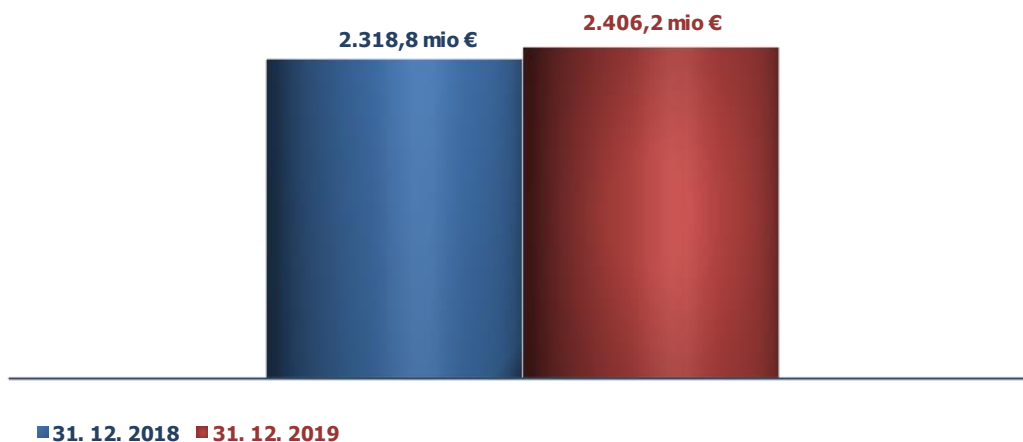
V preglednici so prikazani skupni (posredni in neposredni) prihodki in odhodki SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2019.

Za dejavnost zavarovanj pred nemarketabilnimi riziki in dejavnost Sklada skladov, kjer banka upravlja tudi sredstva, dodeljena v upravljanje, se izdelujejo ločeni računovodski izkazi.

Prihodki za posamezno dejavnost po pooblastilu Republike Slovenije predstavljajo nadomestila, ki jih SID banka prejme za opravljanje posamezne dejavnosti na podlagi pogodb z Republiko Slovenijo oziroma zakonskih pooblastil. Posredni odhodki za posamezno dejavnost so ugotovljeni na podlagi sodil, opredeljenih v internem aktu Sodila za razporejanje posrednih stroškov dejavnosti po pooblastilu države.

Finančni položaj SID banke

Bilančna vsota

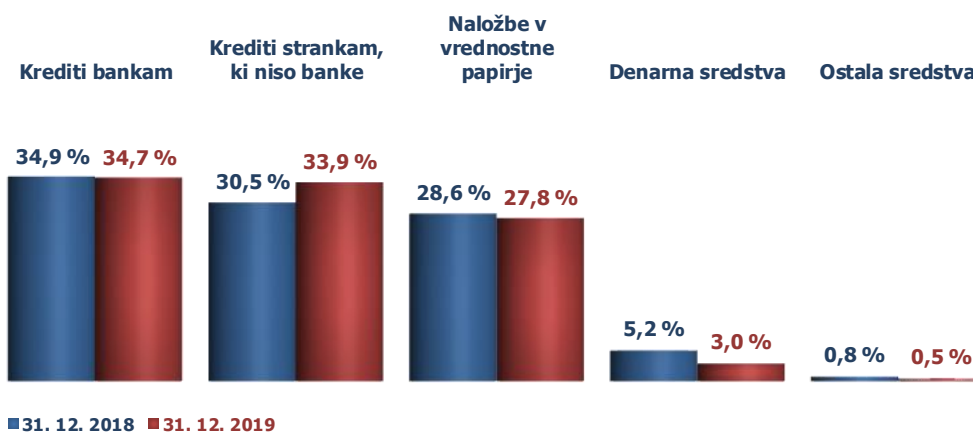


Konec leta 2019 je bilančna vsota SID banke znašala 2.406.164 tisoč EUR, kar glede na konec predhodnega leta pomeni 3,8-odstotno

povečanje. Bilančna vsota je glede na leto 2018 višja za 87.330 tisoč EUR.

Sredstva

Struktura bilančne aktive



Krediti bankam so imeli tudi v letu 2019 največji, 34,7-odstotni delež med sredstvi banke (2018: 34,9-odstotni). Krediti bankam, ki vključujejo kredite in vloge, so konec leta dosegli 835.770 tisoč EUR, kar je za 26.420 tisoč EUR oziroma 3,3 odstotka več kot konec leta 2018.

Višje stanje je posledica višjega stanja vlog pri bankah, njihovo stanje konec leta je znašalo 104.915 tisoč EUR. V kreditih bankam imajo vloge 12,6-odstotni delež.

Krediti bankam (v celoti dolgoročni krediti) so se v letu 2019 zmanjšali za 14.031 tisoč EUR, na 730.855 tisoč EUR. 92 odstotkov kreditov bankam so konec leta predstavljali krediti slovenskim bankam, ki kot finančne posrednice posredujejo razvojna sredstva končnim prejemnikom, 8 odstotkov pa krediti tujim bankam za kreditiranje izvoznih poslov slovenskih podjetij.

V letu 2019 je banka zabeležila 15,5-odstotno rast kreditov strankam, ki niso banke, kar je vplivalo na povečanje strukturnega deleža s 30,5 odstotka konec leta 2018 na 33,9 odstotka. Konec leta 2019 je njihovo stanje znašalo 816.550 tisoč EUR. Najbolj so se povečali krediti slovenskim nefinančnim družbam, ki imajo 82-odstotni delež v kreditih strankam, ki niso banke. Sledijo krediti iz sektorja država (predvsem krediti občinam in krediti za infrastrukturo) s 15-odstotnim deležem, ostalo so krediti drugim finančnim organizacijam, tujim nefinančnim družbam in krediti samostojnim podjetnikom.

Kreditni so podrobneje obravnavani v poglavju Financiranje.

Naložbe v vrednostne papirje so konec leta 2019 znašale 669.324 tisoč EUR. 98 odstotkov naložb se nanaša na dolžniške vrednostne papirje, katerih stanje je konec leta znašalo 658.019 tisoč EUR. Dolžniški vrednostni papirji so podrobneje obravnavani v poglavju Viri in likvidnost ter v računovodskem delu v poglavju 3 Upravljanje tveganj.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje se nanašajo na delež banke v Evropskem investicijskem skladu (6.547 tisoč EUR) ter

naložbe, ki jih banka izvaja v okviru Slovenskega naložbenega programa kapitalne rasti (4.758 tisoč EUR). Podrobneje je program opisan v poglavju Financiranje.

Delež naložb v vrednostne papirje v skupnih sredstvih banke je ob koncu leta 2019 znašal 27,8 odstotka (2018: 28,6 odstotka).

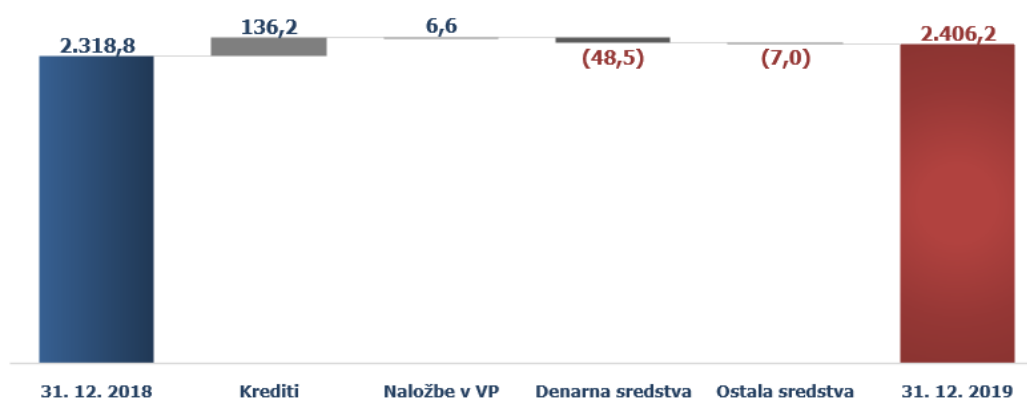
Na računih pri centralni banki in poslovnih bankah je imela SID banka konec leta 2019 72.729 tisoč EUR sredstev. Glede na predhodno leto so denarna sredstva nižja za 48.455 tisoč EUR, njihov delež v skupnih sredstvih banke se je zmanjšal s 5,2 odstotka konec leta 2018 na 3 odstotka ob koncu leta 2019.

Ostala sredstva v višini 11.791 tisoč EUR sestavljajo:

- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 5.598 tisoč EUR, ki so glede na konec leta 2018 nižja za 323 tisoč EUR;
- druga finančna sredstva v višini 5.261 tisoč EUR (2018: 1.853 tisoč EUR);
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 468 tisoč EUR (2018: 2.271 tisoč EUR) in
- druga sredstva v višini 464 tisoč EUR (2018: 367 tisoč EUR).

zneski v tisoč EUR	Realizacija		Indeks 2019/2018	Struktura	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kreditni bankam	835.770	809.350	103,3	34,7 %	34,9 %
Kreditni strankam, ki niso banke	816.550	706.787	115,5	33,9 %	30,5 %
Naložbe v vrednostne papirje	669.324	662.688	101,0	27,8 %	28,6 %
Denarna sredstva	72.729	121.184	60,0	3,0 %	5,2 %
Ostala sredstva	11.791	18.825	62,6	0,5 %	0,8 %
Skupaj sredstva	2.406.164	2.318.834	103,8		

Gibanje sredstev v letu 2019 (v mio €)

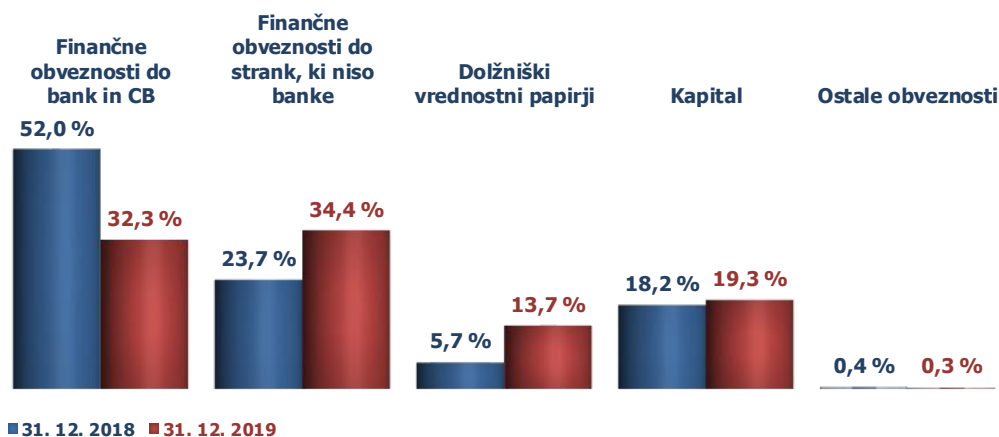


Obveznosti in kapital

Bilančno pasivo SID banke so ob koncu leta 2019 sestavljale obveznosti v višini 1.942.304 tisoč EUR in kapital v višini 463.860 tisoč EUR.

Obveznosti predstavljajo 80,7 odstotka celotne pasive (2018: 81,8 odstotka), kapital pa 19,3 odstotka (2018: 18,2 odstotka).

Struktura bilančne pasive



S 34,4-odstotnim deležem v bilančni pasivi (2018: 23,7-odstotni delež) so konec leta 2019 največji delež predstavljale obveznosti do strank, ki niso banke. Skupaj so znašale 827.545 tisoč EUR in so glede na predhodno leto višje za 279.093 tisoč EUR ali 50,9 odstotka. Tako veliko povečanje je posledica prenosa obveznosti SID banke iz naslova dolgoročnih kreditov v višini 361.959 tisoč EUR, ki jih je tuja banka prenesla na drugo finančno institucijo. Med obveznostmi do strank, ki niso banke, so poleg omenjenih kreditov še krediti razvojnih institucij in sredstva MGRT, ki se nanašajo na obveznosti iz naslova delovanja posojilnih skladov in Sklada skladov.

Vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke so konec leta 2019 dosegle 777.912 tisoč EUR, kar pomeni znižanje glede na konec predhodnega leta za 428.332 tisoč EUR oziroma 35,5 odstotka, kar je predvsem posledica prej omenjenega prenosa obveznosti SID banke. Strukturni delež se je posledično zmanjšal z 52 odstotkov v letu 2018 na 32,3 odstotka konec leta 2019. Velika večina obveznosti do bank se nanaša na dolgoročne kredite razvojnih bank. Obveznosti do centralne banke so konec leta znašale 171.201 tisoč EUR.

Izdani vrednostni papirji so se v letu 2019, predvsem zaradi izdaje nove obveznice, zvišali za 197.678 tisoč EUR ali 149,1 odstotka. Banka je v juniju izdala obveznico v nominalni višini 200.000 tisoč EUR. Posledično se je strukturni delež povečal s 5,7 odstotka v 2018 na 13,7

odstotka v letu 2019. Stanje izdanih vrednostnih papirjev je konec leta znašalo 330.279 tisoč EUR. Poleg že omenjene obveznice so med izdanimi vrednostnimi papirji še v letu 2018 izdana obveznica v nominalni višini 75.000 tisoč EUR in registrirane obveznice v nominalni višini 48.000 tisoč EUR.

Več informacij o virih sredstev je v poglavju Viri in likvidnost.

Rezervacije v višini 2.374 tisoč EUR se nanašajo na rezervacije za zunajbilančne obveznosti iz naslova garancij in odobrenih nečrpanih kreditov v višini 1.532 tisoč EUR in rezervacije za obveznosti do zaposlencev v višini 842 tisoč EUR. Glede na konec predhodnega leta so rezervacije v letu 2019 višje za 1.244 tisoč EUR.

Ostale obveznosti v skupni višini 4.194 tisoč EUR sestavljajo:

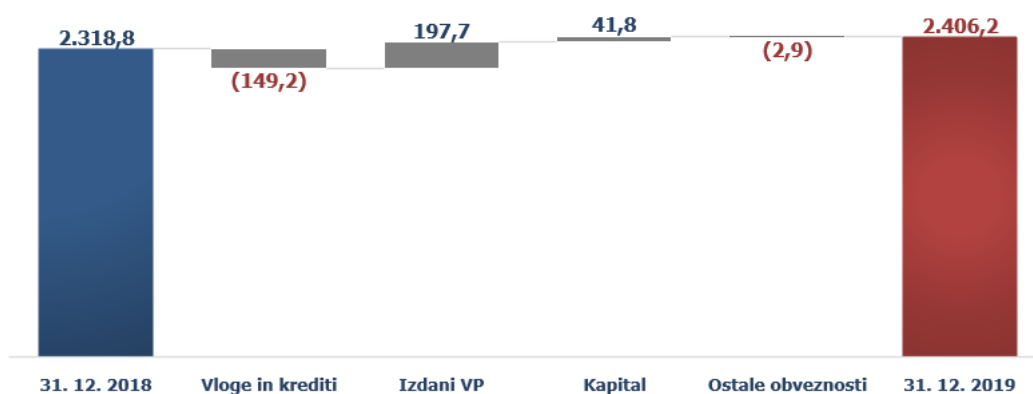
- druge finančne obveznosti v višini 2.727 tisoč EUR (2018: 2.024 tisoč EUR);
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju v višini 841 tisoč EUR (2018: 2.898 tisoč EUR);
- obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 451 tisoč EUR (2018: 3.294 tisoč EUR) in
- druge obveznosti v višini 175 tisoč EUR (2018: 140 tisoč EUR).

Kapital banke se je v letu 2019 povečal za 41.809 tisoč EUR oziroma 9,9 odstotka in je konec leta znašal 463.860 tisoč EUR. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos je višji

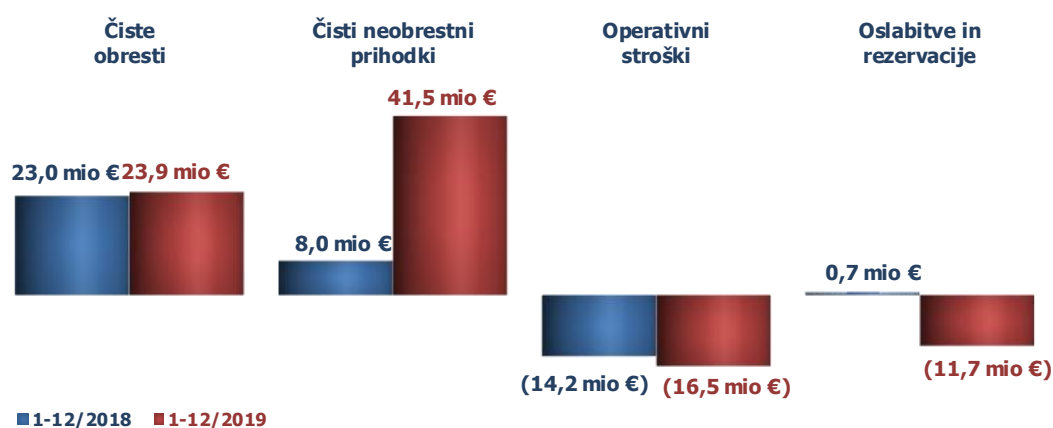
za 7.925 tisoč EUR, rezerve iz dobička so višje za 33.178 tisoč EUR, zadržani dobiček, vključno s čistim dobičkom poslovnega leta, pa je glede na predhodno leto višji za 706 tisoč EUR.

zneski v tisoč EUR	Realizacija		Indeks 2019/2018	Struktura	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančne obveznosti do bank in CB	777.912	1.206.244	64,5	32,3 %	52,0 %
Finančne obveznosti do strank, ki niso banke	827.545	548.452	150,9	34,4 %	23,7 %
Dolžniški vrednostni papirji	330.279	132.601	249,1	13,7 %	5,7 %
Kapital	463.860	422.051	109,9	19,3 %	18,2 %
Ostale obveznosti	6.568	9.486	69,2	0,3 %	0,4 %
Skupaj obveznosti in kapital	2.406.164	2.318.834	103,8		

Gibanje obveznosti v letu 2019 (v mio €)

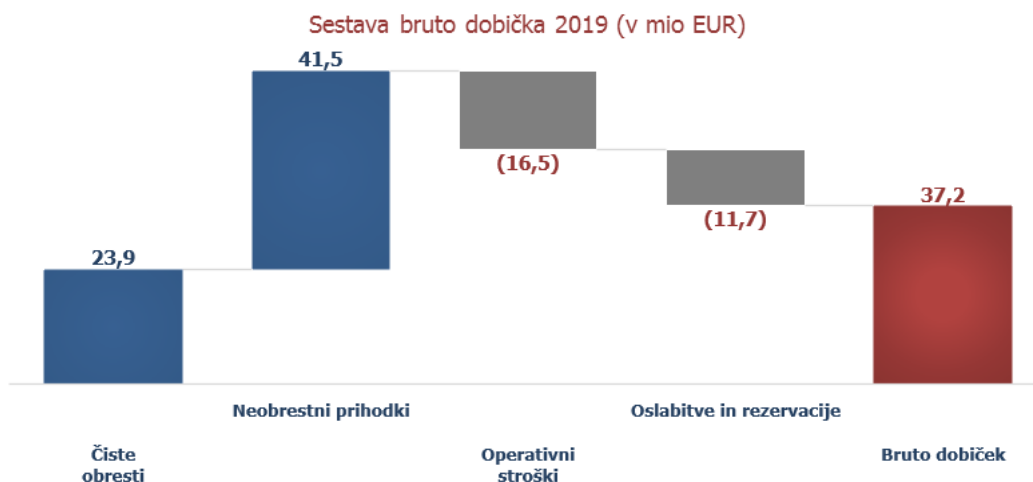


Finančni rezultat SID banke



V letu 2019 je SID banka ustvarila dobiček pred davki v višini 37.238 tisoč EUR, kar se je odrazilo v 8,3-odstotni donosnosti kapitala (2018: 4,2-odstotna). Bruto dobiček je za 19.719 tisoč EUR višji kakor v letu 2018. Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 32.040 tisoč EUR ali

17.726 tisoč EUR več kot v predhodnem letu. Višji dobiček glede na preteklo leto je predvsem posledica učinkov prodaje odvisne družbe SID-PKZ in prodaje oziroma poplačila dela nedonosnih terjatev.



Čiste obresti

Banka je v letu 2019 realizirala čiste obresti v višini 23.932 tisoč EUR, kar je za 4,1 odstotka več kot v letu 2018 (2018: 22.986 tisoč EUR). Obrestni prihodki banke so znašali 30.913 tisoč EUR (2018: 31.122 tisoč EUR), obrestni odhodki pa so dosegli 6.981 tisoč EUR (2018: 8.136 tisoč EUR). Na višje čiste obresti je med drugim vplivala prodaja nedonosnih izpostavljenosti in s tem poplačilo obresti ter predčasen odpoklic zadolžnic z visoko obrestno mero.

Banka je v letu 2019 dosegla čisto obrestno maržo v višini 1 odstotka (2018: 1 odstotek). Čiste obresti predstavljajo 36,6 odstotka vseh čistih prihodkov (2018: 74,3 odstotka).

Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so v letu 2019 znašali 41.524 tisoč EUR, kar je 33.555 tisoč EUR več, kot so znašali čisti neobrestni prihodki v letu 2018 (2018: 7.969 tisoč EUR).

Banka je v letu 2019 prejela dividende v višini 5.453 tisoč EUR (2018: 618 tisoč EUR), ki izhajajo iz naložbe v odvisno družbo SID-PKZ in naložbe v Evropski investicijski sklad.

Čiste opravnine za leto 2019 so znašale 200 tisoč EUR (2018: 291 tisoč EUR).

Čiste dobičke iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 12.775 tisoč EUR (2018: 3.218 tisoč EUR) sestavljajo:

- čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti v višini 10.043 tisoč EUR (2018: 2.027 tisoč EUR), ki se v veliki meri (10.010 tisoč EUR) nanašajo na prevrednotovalne prihodke iz naslova negativnega poslovanja posojilnih skladov. Skladno s pogodbo se za vsakokratni pozitivni/negativni finančni rezultat povečajo/zmanjšajo obveznosti SID banke do MGRT;
- čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 2.602 tisoč EUR, ki se nanašajo na učinke kupoprodaje vrednostnih papirjev;
- čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti v višini 130 tisoč EUR.

Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi v višini 10.063 tisoč EUR se nanašajo na učinke prodaje odvisne družbe SID-PKZ.

Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje v višini 12.704 tisoč EUR (2018: 655 tisoč EUR), se nanašajo na čiste dobičke, povezane s poplačilom ali prodajo kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti (12.315 tisoč EUR), ter na čiste dobičke, povezane z naložbami v lastniško financiranje (389 tisoč EUR).

Večina odhodkov iz naslova sprememb poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji v višini 1.125 tisoč EUR ter izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje v višini 969 tisoč EUR se nanašajo na obrestno zamenjavo, pri kateri je banka zaradi velike spremembe srednje vrednosti obrestne zamenjave v letu 2019, ki je vplivala na (ne)uspešnost varovanja, prekinila računovodsko obravnavo varovanja pred tveganji – varovanje denarnih tokov (*Cash Flow Hedge*). Pogodba o obrestni zamenjavi je bila prekinjena v septembru 2019.

Drugi čisti poslovni dobički v višini 2.488 tisoč EUR se nanašajo na prihodke od dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije v višini 2.504 tisoč EUR (2018: 3.558 tisoč EUR) in druge neto poslovne odhodke v višini 16 tisoč EUR (2018: 196 tisoč EUR). Vse ostale neto čiste izgube skupaj znašajo 65 tisoč EUR.

Marža finančnega posredništva banke je v letu 2019 znašala 2,8 odstotka (2018: 1,3 odstotka) in je od marže v predhodnem obdobju višja predvsem zaradi višjih čistih neobrestnih prihodkov.

Operativni stroški

Stroški poslovanja banke so v letu 2019 znašali 16.476 tisoč EUR, kar je 16,4 odstotka več kot v letu 2018. Višji stroški so predvsem povezani z razvojnimi aktivnostmi banke in novimi zaposlitvami. V letu 2019 je banka med drugim pospešeno razvijala produkte Sklada skladov, aktivnosti na področju projektnega financiranja in vzpostavitve projektne pisarne ter v zaključno fazo optimizacije poslovnih procesov vključila zunanje svetovalce.

Administrativni stroški so skupaj znašali 15.562 tisoč EUR, od tega stroški dela 11.540 tisoč EUR (2018: 9.978 tisoč EUR), stroški storitev 3.869 tisoč EUR (2018: 3.156 tisoč EUR) in stroški materiala 153 tisoč EUR (2018: 136 tisoč EUR). Stroški amortizacije so znašali 914 tisoč EUR, kar je 3,7 odstotka več kot v letu 2018.

Oslabitev in rezervacije

V letu 2019 je banka realizirala neto odhodke iz naslova oslabitev in rezervacij v višini 11.742 tisoč EUR. Neto odhodki za oslabitve so znašali 10.491 EUR (2018: neto prihodki v višini 1.037 tisoč EUR), od tega odhodki za oslabitve kreditov 10.437 tisoč EUR in odhodki za oslabitve vrednostnih papirjev 54 tisoč EUR. Odhodki za rezervacije so dosegli 1.251 tisoč EUR (2018: 322 tisoč EUR).

zneski v tisoč EUR	Realizacija		Indeks 2019/2018
	1-12/2019	1-12/2018	
Čiste obresti	23.932	22.986	104,1
Čisti neobrestni prihodki	41.524	7.969	521,1
Operativni stroški	(16.476)	(14.151)	116,4
Oslabitev in rezervacije	(11.742)	715	-
Dobiček iz rednega poslovanja	37.238	17.519	212,6
Davek iz dohodka pravnih oseb	(5.198)	(3.205)	162,2
Čisti dobiček poslovnega leta	32.040	14.314	223,8

Informacijska podpora poslovanju

Banka je izvedla temeljito prenovu poslovnih procesov in s tem prvo strateško aktivnost optimizacije poslovnih procesov in organizacije SID banke, opredeljeno v strategiji razvoja SID banke za obdobje 2019–2023.

V letu 2019 je bila s strani uprave banke sprejeta projektna listina za uvedbo novega razširjenega informacijskega sistema banke v obdobju do leta 2023. Iz tega naslova je v letu

2019 banka začela iskati zunanje svetovalce za izvedbo projekta.

SID banka je v letu 2019 izvedla zamenjavo obstoječega sistema e-pošte z uvedbo okolja MS Exchange ter s tem napravila večji tehnološki preskok, saj je z opustitvijo stare tehnologije postavila temelj za vpeljavo novih naprednejših tehnologij za komuniciranje, sodelovanje in izmenjavo dokumentov.

Med letom je banka implementirala vse nove regulativne zahteve, ki se nanašajo na poročanje regulatorju in zahteve poročanja s strani ministrstev.

Banka sledi čedalje višjim zahtevam informacijske varnosti zaradi naraščajočih kibernetičnih groženj v zunanjem okolju, zavedajoč se tudi pomembnosti varovanja podatkov komitentov, vključno z osebnimi podatki. Na podlagi tega je banka med letom veliko resursov in sredstev namenila izobraževanju ter nadgrajevanju zaščitnih sistemov, kot so ATP (*Advanced Threat Protection*) in SIEM (*Security Information and Event Management*).

Z naslova aplikativne podpore je banka v letu 2019 v okviru lastnega razvoja razvila sodobno programsko rešitev kalkulator, ki omogoča hitrejši/fleksibilnejši izračun cene novih produktov, ki jih banka ponuja trgu. Poleg nadgradnje portala vlog za nove produkte in razvoja aplikativne podpore neposrednemu financiranju Sklada skladov, je banka v letu 2019 izvedla prehod programske rešitve za podporo glavni knjigi na sodobnejšo tehnološko platformo.

Banka se je konec leta uspešno vključila v poročanje SISBON pri BS.

Poslovanje ostalih družb v Skupini SID banka

Skupina Prvi Faktor

V Skupini Prvi faktor so se tudi v letu 2019 nadaljevale aktivnosti nadzorovane likvidacije s poudarkom na unovčevanju portfelja, nižanju stroškov in omejevanju poslovanja skladno s pripravljenimi načrti.

Vzporedno je potekala nadaljnja optimizacija likvidacijskih postopkov za še hitrejši in učinkovitejši zaključek operacij ter proučevanje možnosti prodaje. V letu 2019 ni bilo odkupov terjatev.

Na podlagi zaključevanja odprtih razmerij in unovčenega portfelja ter ob upoštevanju planiranih stroškov za obdobje 2017–2021 in stanja na računih so vse družbe v letu 2019 lastnikom vrnile za 2,9 milijona EUR kreditov.

Bilančna vsota na konsolidirani ravni je 31. 12. 2019 znašala 8.226 tisoč EUR in je bila za 30,4 odstotka nižja kot konec predhodnega leta. Po bilančni vsoti je največja družba Skupine družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji

s 4.616 tisoč EUR. Sledi ji Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji z bilančno vsoto 3.024 tisoč EUR, Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji s 1.782 tisoč EUR in Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji z bilančno vsoto 14 tisoč EUR.

Skupina Prvi faktor je leto 2019 zaključila z izgubo v višini 365 tisoč EUR, predvsem na račun nizkih prihodkov na eni strani in ustvarjenih stroškov na drugi strani. Pozitivno je poslovala družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji s 309 tisoč EUR dobička, medtem ko so z izgubo poslovale družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji (403 tisoč EUR), Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji (264 tisoč EUR) in Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji (7 tisoč EUR).

Na ravni Skupine Prvi faktor je kapital pozitiven v višini 5.248 tisoč EUR. Razen družbe Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji, ki je imela konec leta negativni kapital (–18 tisoč EUR), so ostale družbe v skupini imele pozitiven kapital.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

CMSR je v letu 2019 posloval skladno s potrjenim finančnim načrtom in z višjimi prihodki od načrtovanih dosegel presežek prihodkov nad odhodki v višini 21 tisoč EUR.

S SID banko je sodeloval na področju priprave analiz deželnih tveganj, izvajanja anket med podjetji, obdelave podatkov in priprave analiz tržnih vrzeli.

Skladno s pogodbo o sofinanciranju programa CMSR za leto 2019, ki se nanaša na mednarodno razvojno sodelovanje, je CMSR realiziral 99,9 odstotka razpoložljivih sredstev za donacije Republike Slovenije.

CMSR je sofinancerje projektov mednarodnega razvojnega sodelovanja obveščal o stroškovno učinkovitih in kakovostnih izvedbah ter o rezultatih izvedenih projektov in širšem pomenu

zagotavljanja bilateralne razvojne pomoči, ki dokazano prispeva k internacionalizaciji slovenskih podjetij in spodbuja trajnostni razvoj partnerskih držav.

V okviru publicistične dejavnosti je CMSR tudi v letu 2019 izdajal revijo Mednarodno poslovno pravo. Poleg tega je CMSR v letu 2019 izdal promocijsko poslovno publikacijo Doing Business in Slovenia, elektronska različica pa se je redno posodabljala na Slovenskem poslovnem portalu (Slovenian Business Portal; www.poslovniportal.si).

CMSR je v letu 2019 nadaljeval tudi sodelovanje z javno agencijo SPIRIT, tako na področju izdelave analiz pravnih režimov držav sveta kot tudi na področju priprave informacij o pravnem režimu v Sloveniji.

Pomembnejši dogodki v letu 2019

V juniju 2019 je bonitetna agencija Standard & Poor`s zvišala bonitetno oceno Republike Slovenije in SID banke z A+/A-1 na AA-/A-1+. Prihodnji izgled bonitetne ocene SID banke, d. d., Ljubljana je stabilen.

SID banka je v juniju 2019 na mednarodnih kapitalskih trgih v zaprtem krogu vlagateljev izdala obveznico z ročnostjo 7 let in v nominalnem znesku 200 milijonov EUR. Obveznica je bila izdana po ugodnih cenovnih pogojih, kar je pokazatelj zaupanja domačih in tudi mednarodnih vlagateljev v SID banko in poroštvo Republike Slovenije.

V letu 2019 je SID banka z aktivnim upravljanjem finančnih virov predčasno poplačala zadolžnice s cenovno manj ugodnimi obrestnimi merami v skupnem nominalnem znesku 45 milijonov EUR. Vračilo predčasno poplačanih zadolžnic je imelo ugoden učinek na povprečno ceno finančnih obveznosti in posledično tudi na obrestno maržo banke.

Konec leta 2019 je SID banka kot upravljavka Sklada skladov uspešno črpala drugo od štirih tranš sredstev evropske kohezijske politike.

V letu 2019 je SID banka razvila tri nove finančne instrumente Sklada skladov za področje energetske učinkovitosti, urbanega razvoja ter lastniškega in kvazi lastniškega financiranja.

V decembru 2019 je SID banka objavila pogoje za pridobitev kreditov iz Zakona o spodbujanju investicij v okviru produktov na podlagi finančnega inženiringa iz nacionalnih sredstev.

SID banka je v letu 2019 poslovnim bankam in hranilnicam omogočila zagotovitev MREL ustreznosti kreditnih linij SID banke in bankam ponudila nov produkt v obliki podrejenega posojila.

V sklopu reorganizacije in prilagoditve organizacijske strukture poslovnemu modelu banke je bila uvedena projektna pisarna, ki je dobila polna pooblastila za svoje delovanje na treh področjih – pri presoji investicij, svetovanju in financiranju internacionalizacije ter občin. Podpisana je bila prva pogodba o tehnični pomoči SID banki za vzpostavitev organizacijske enote za projektno in izvozno financiranje. Dogovorjena je bila prva pogodba z eno izmed slovenskih občin o izvajanju tehnične pomoči in začet celovit razvoj dveh turističnih destinacij (vizija in koncept razvoja destinacije ter razvoj posameznih projektov v tem kontekstu).

SID banka je decembra 2019 z Evropsko komisijo sklenila pogodbo za namen izvajanja razpisa *CEF Blending*, ki predvideva kombiniranje nepovratnih sredstev EU ter dolžniških virov. SID banka v *CEF Blending* nastopa kot izvajalski partner. To pomeni, da SID banka pregleduje prijavitelje projekte, presoja njihovo skladnost in upravičenost s pogoji in kriteriji razpisa, izvedbeno kapaciteto

prijavitelja, zagotavlja ustrezno dolžniško financiranje ter EK predloži rezultate svojih analiz in presoj, EK pa odloča o odobritvi nepovratnih sredstev.

V juliju 2019 je SID banka podpisala Zavezo o spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju. Zaveza temelji na Splošni deklaraciji človekovih pravic, ki jo je sprejela Generalna skupščina OZN, in na drugih relevantnih mednarodnih dokumentih s področja varovanja in spodbujanja spoštovanja človekovih pravic. Podpis zaveze SID banko obvezuje, da dolžnost spoštovanja človekovih pravic prenese v svoje interne akte in svoje celotno delovanje, spodbuja spoštovanje človekovih pravic tudi pri poslovnih partnerjih ter dejavno sodeluje s ključnimi deležniki v želji po napredku in spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju.

SID banka je za leto 2019 prejela prestižno nagrado Best Regional Development Bank – Southeast Europe 2019, ki jo podeljuje Capital Finance International.

Dogodki po koncu poslovnega leta

Vlada Republike Slovenije je s 27. 1. 2020 imenovala mag. Antona Ropa za člana nadzornega sveta SID banke za mandatno dobo petih let. Nadzorni svet je na seji marca 2020 člana nadzornega sveta imenoval za člana komisije za tveganja.

Razširitev koronavirusa v Evropi je stopnjevala posledice tudi za slovensko gospodarstvo. SID banka je že v februarju začela spremljati odražanje vpliva koronavirusa na slovensko gospodarstvo in posebej na podjetja, ki jih financira, ter tudi banke posrednice razvojnih virov SID banke, zlasti z vidika zmanjševanja povpraševanja, težav v dobaviteljskih verigah in investicijskih aktivnostih. SID banka je pripravila prilagoditve in programe financiranja, s katerimi

lahko kar najhitreje naslovi potrebe podjetij in bodo operativni najpozneje v aprilu 2020. Del teh se nanaša na lastna sredstva SID banke, del na linije finančnega inženiringa, ki se izvajajo v sodelovanju z MGRT, del pa na instrumente zavarovanja, ki jih SID banka izvaja po pooblastilu RS. Gre za prilagoditve financiranja prek poslovnih bank in hranilnic, ki se trenutno izvaja v obsegu 600 milijonov EUR, zagotovitev novih likvidnostnih kreditov za MSP in velika podjetja v znesku 50 milijonov EUR, 50 milijonov EUR novih kreditov po programu financiranja MSP, zagotovitev 100 milijonov EUR financiranja turističnega in gostinskega sektorja (MSP in velika podjetja) po prilagojenih pogojih ter prilagoditev izvajanja instrumentov zavarovanja.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke__81

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke__82

1 Računovodski izkazi SID banke__87

2 Pojasnila k računovodskim izkazom__93

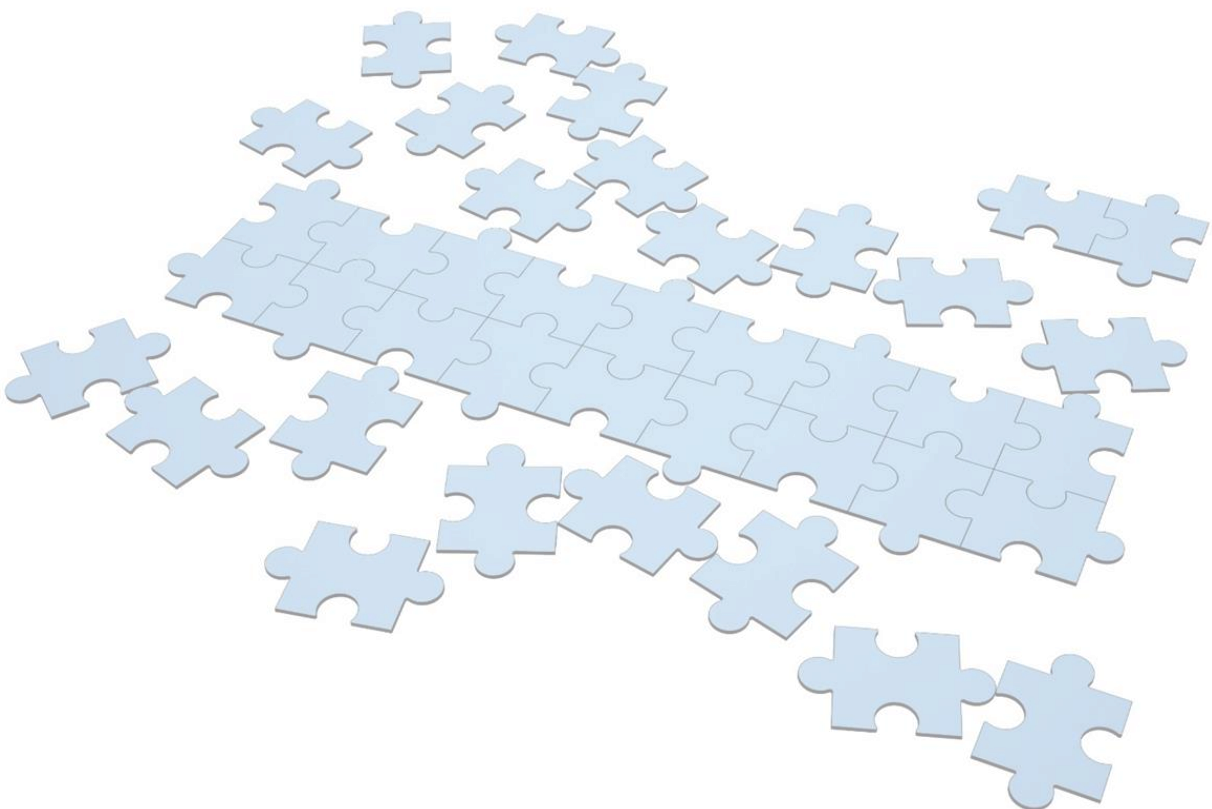
3 Upravljanje tveganj__141

4 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem__184

5 Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR__187

6 Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic__219

7 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije__220



Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke

Uprava na dan 3. 3. 2020 potrjuje računovodske izkaze SID banke ter letno poročilo za leto, končano 31. 12. 2019. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava utemeljeno meni, da ima SID banka zadosti poslovnih virov za nadaljevanje poslovanja v prihodnosti.

Odgovornost posloводства je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se tudi konsistentno uporabljajo;
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne;
- računovodski izkazi pripravljene na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke.

Uprava je odgovorna vzdrževati knjigovodske listine in zapise, ki z razumno natančnostjo kadar koli razkrivajo finančno stanje SID banke. Uprava je tudi odgovorna, da so računovodski izkazi pripravljene v skladu z zakonodajo in predpisi Republike Slovenije. Uprava mora storiti vse, da zavaruje sredstva SID banke, ter mora opraviti vse ustrezne postopke za preprečitev oziroma odkritje morebitnih prevar in drugih nepravilnosti.

Davčni organi lahko kadar koli v roku petih let od datuma, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje banke, kar ima lahko za posledico dodatno davčno obveznost, zamudne obresti in kazni v zvezi z davkom od dohodka ali z drugimi davki ali dajatvami. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 3. 3. 2020

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana

Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilar
predsednik

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe SID banka, d.d., Ljubljana

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe SID banka, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2019 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2019. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov do strank, ki niso banke (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni do strank, ki niso banke so na dan 31. 12. 2019 znašali 803,6 milijonov EUR neto, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2019 znašala 42,2 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. DTLL strankam ne zagotavlja storitev. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/slj/lo-naj.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, pravnega, poslovnega in finančnega svetovanja (ter svetovanja na področju tveganj), ki jih zagotavlja več kot 1.35 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

© 2020. Deloitte Slovenija

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. 	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregledali smo metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • ocenili smo kakovost historičnih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ul style="list-style-type: none"> i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo:

<p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslavitvah kreditov strankam v pojasnilih 2.3.11 <i>Finančni instrumenti - Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti</i>, 2.4.4 – <i>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</i>, 2.5.13 – <i>Oslabitve</i> in 3.1 <i>Kreditno tveganje</i>.</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca; iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja; iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; i. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjava revizorjevega izračuna, pri določenih vzorčnih kreditih, s tistimi, ki jih je zagotovila banka.
---	--

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 3. julija 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 5 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 25. marec 2020 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizzijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizzijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren Yuri Sidorovich.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor

Ljubljana, 25. marec 2020

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

1 Računovodski izkazi SID banke

1.1 Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR	Pojasnilo	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.1	72.729	121.184
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	17.685	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	664.566	662.688
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.4	1.644.654	1.502.323
Krediti bankam		835.770	809.350
Krediti strankam, ki niso banke		803.623	691.120
Druga finančna sredstva		5.261	1.853
Opredmetena osnovna sredstva	2.4.6	4.618	4.922
Neopredmetena sredstva	2.4.6	980	999
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.7	468	2.271
Terjatve za davek		18	0
Odložene terjatve za davek		450	2.271
Druga sredstva	2.4.8	464	367
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	2.4.9	0	8.413
SKUPAJ SREDSTVA		2.406.164	2.318.834
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.10	1.938.463	1.889.321
Vloge bank in centralnih bank		8.944	43.293
Vloge strank, ki niso banke		0	39.210
Krediti bank in centralnih bank		768.968	1.162.951
Krediti strank, ki niso banke		827.545	509.242
Dolžniški vrednostni papirji		330.279	132.601
Druge finančne obveznosti		2.727	2.024
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.11	841	2.898
Rezervacije	2.4.12	2.374	1.130
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.7	451	3.294
Obveznosti za davek		451	3.294
Druge obveznosti	2.4.13	175	140
SKUPAJ OBVEZNOSTI		1.942.304	1.896.783
Osnovni kapital		300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		11.656	3.731
Rezerve iz dobička		135.327	102.149
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		17.062	16.356
SKUPAJ KAPITAL	2.4.14	463.860	422.051
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		2.406.164	2.318.834

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR	Pojasnilo	2019	2018
Prihodki iz obresti		30.913	31.122
Odhodki za obresti		(6.981)	(8.136)
Čiste obresti	2.5.1	23.932	22.986
Prihodki iz dividend	2.5.2	5.453	618
Prihodki iz opravnin (provizij)		733	591
Odhodki za opravnine (provizije)		(533)	(300)
Čiste opravnine (provizije)	2.5.3	200	291
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.5.4	12.775	3.218
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	2.5.5	(969)	(6)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.6	12.704	655
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.5.7	(1.125)	(129)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	2.5.8	(9)	(8)
Čiste dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		9	3
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.5.9	2.488	3.362
Administrativni stroški	2.5.10	(15.562)	(13.270)
Amortizacija	2.5.11	(914)	(881)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(65)	(35)
Rezervacije	2.5.12	(1.251)	(322)
Oslabitve	2.5.13	(10.491)	1.037
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	2.5.14	10.063	0
Dobiček iz rednega poslovanja		37.238	17.519
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.5.15	(5.198)	(3.205)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja		32.040	14.314
Čisti dobiček poslovnega leta		32.040	14.314
Lastnikov obvladujoče banke		32.040	14.314
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	2.5.16	10,32	4,61

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR	Pojasnilo	2019	2018	
	Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	32.040	14.314	
	Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	9.768	(10.317)	
	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	1.577	2.952	
	Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	1.719	3.645
	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.4.7	(142)	(693)
	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	8.191	(13.269)	
	Dobički/(izgube) v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	2.151	(2.150)	
	Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(4.728)	(2.275)	
	Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	1.116	125	
	Prenos (dobičkov)/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk	2.4.11	5.763	0
	Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7.959	(14.230)	
	Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.4.3	10.561	(13.154)
	Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(2.602)	(1.076)	
	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	2.4.7	(1.919)	3.111
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	41.808	3.997	
	Lastnikov obvladujoče banke	41.808	3.997	

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

V tisoč EUR

2019	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2019	300.000	1.139	3.731	102.149	16.356	(1.324)	422.051
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	32.040	0	32.040
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	9.768	0	0	0	9.768
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	9.768	0	32.040	0	41.808
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	33.177	(33.177)	0	0
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	0	0	(1.843)	0	1.843	0	0
Prilagoditev zaradi zaokroževanja	0	0	0	1	0	0	1
KONČNO STANJE 31. 12. 2019	300.000	1.139	11.656	135.327	17.062	(1.324)	463.860

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

V tisoč EUR

2018	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018 (pred prilagoditvijo)	300.000	1.139	15.444	88.005	6.629	(1.324)	409.893
Učinki sprememb računovodskih politik (MSRP 9)	0	0	(1.396)	0	9.557	0	8.161
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2018	300.000	1.139	14.048	88.005	16.186	(1.324)	418.054
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	14.314	0	14.314
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	(10.317)	0	0	0	(10.317)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(10.317)	0	14.314	0	3.997
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	14.144	(14.144)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2018	300.000	1.139	3.731	102.149	16.356	(1.324)	422.051

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5 Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR	2019	2018
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	37.238	17.519
Amortizacija	914	881
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54	(789)
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	10.437	(248)
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	9	8
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	65	35
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	(9)	(3)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(5.453)	(618)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(19.401)	(90)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	23.854	16.695
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(121.868)	220.663
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.686	3.007
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.240	58.037
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(149.110)	159.704
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	8.413	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(97)	(85)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	56.356	(182.455)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(7.972)	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(133.093)	34.832
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	197.678	(217.508)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(285)	201
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	28	20
Denarni tokovi pri poslovanju	(41.658)	54.903
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(8.299)	1.963
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(49.957)	56.866
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	5.462	625
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	9	7
Drugi prejemki iz naložbenja	5.453	618
Izdatki pri naložbenju	(591)	(1.003)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(282)	(494)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(309)	(509)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	4.871	(378)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	6	250
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(45.086)	56.488
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	127.809	71.071
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	82.729	127.809

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Denarni ustrezniki

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vloge pri bankah	10.000	6.625
Denar v blagajni in stanje na poravnalnem računu pri centralni banki	72.673	120.871
Vpogledne vloge pri bankah	56	313
Skupaj	82.729	127.809

Denarni tokovi iz obresti in dividend

V tisoč EUR	2019	2018
Denarni tokovi iz obresti in dividend		
Prejete obresti	38.570	43.115
Plačane obresti	(8.621)	(10.358)
Prejete dividende	5.453	618
Skupaj	35.402	33.375

Izkaz denarnih tokov SID banke je sestavljen po posredni metodi.

Kot izhodišče za pripravo denarnega toka SID banke je uporabljen čisti poslovni izid pred obdavčitvijo.

Čisti denarni tokovi iz poslovanja, ki se izračunajo po posredni metodi, se ugotovijo z dopolnitvijo čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo z učinki sprememb poslovnih terjatev in obveznosti, učinki nedenarnih postavk (npr. amortizacije, oslabitev, tečajnih razlik) in drugih prilagoditev čistega poslovnega izida (sem spadajo rezervacije, spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in dobički/izgube iz naslova izvajanja posojilnih skladov, ki so posledica t. i. »first loss« klavzule) ter z učinki denarnih tokov iz naložbenja. Povečanje drugih prilagoditev čistega poslovnega izida v letu 2019 v primerjavi z letom 2018 izhaja predvsem iz višjih dobičkov iz izvajanja posojilnih skladov (točka 2.5.4) in sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje (točka 2.5.6).

Med čiste denarne tokove iz poslovanja SID banka vključuje tudi učinke sprememb iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Denarni tokovi pri naložbenju se ugotovijo po neposredni metodi ter vključujejo med prejemki pri naložbenju prejete dividende in prejemke pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev, med izdatki pri naložbenju pa izdatke za nakup opredmetenih osnovnih sredstev, izdatke za nakup neopredmetenih sredstev in izdatke za nakup naložb v kapital skupaj obvladovanih družb.

2 Pojasnila k računovodskim izkazom

V točkah 1.1 do 1.5 računovodskega poročila so predstavljeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2019, izkaz poslovnega izida za poslovno leto 2019, izkaz drugega vseobsegajočega donosa za poslovno leto 2019, izkaz sprememb lastniškega kapitala za poslovno leto 2019 in izkaz denarnih tokov za

poslovno leto 2019 za SID banko. Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2018 oziroma za poslovno leto 2018.

2.1 Osnovni podatki

SID banka opravlja bančne posle skladno s pridobljenimi dovoljenji Banke Slovenije, posle po pooblastilu Republike Slovenije in zavarovanje terjatev. Med bančnimi posli večinski del predstavlja dajanje kreditov za spodbujanje razvojnih, okoljevarstvenih in energetskih projektov. Podrobnejši opis poslov po pooblastilu je v točki 2.3.22.

SID banka ima sedež na naslovu Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Osnovni kapital banke znaša 300.000.090,70 EUR in je razdeljen na 3.121.741 navadnih imenskih kosovnih delnic, izdanih v več izdajah.

Republika Slovenija je edina delničarka banke.

2.2 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi SID banke so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela EU (v nadaljevanju:

MSRP), ter z upoštevanjem Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu in predpisov Banke Slovenije.

2.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki dajejo osnovo za merjenje pri pripravljanju računovodskih izkazov SID banke, in druge računovodske usmeritve, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2019 je banka uporabila enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2018, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2019 in jih je potrdila EU.

Zaradi nepomembnosti se podrobno ne razkrivajo računovodske usmeritve, ki se nanašajo na zavarovalne pogodbe.

2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi SID banke so pripravljani na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na osnovi izvirnih nabavnih vrednosti, razen v primeru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih

sredstev v posesti za trgovanje, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, in naložbenih nepremičnin, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le:

- če je ta sprememba obvezna po standardu ali pojasnilu ali

- če so njene posledice take, da računovodski izkazi podajajo zanesljivejše ali ustrežnejše informacije.

2.3.2 Uporaba ocen in presoj ter bistvene negotovosti

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP v SID banki zahteva uporabo ocen in presoj, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko SID banke. Ocene in presoje so bile uporabljene za:

- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnila v točki 2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije);
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.11,

poglavje Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti);

- vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov (pojasnila v točki 2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji);
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (pojasnila v točki 2.3.14 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva);
- potencialne davčne postavke (pojasnila v točki 2.3.23 Davki) in
- rezervacije za obveznosti do zaposlenecv (pojasnila v točki 2.3.24 Ugodnosti zaposlenecv).

Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. SID banka uporabljene ocene in predpostavke tekoče prilagaja in njihove učinke pripozna v obdobju spremembe.

2.3.3 Konsolidacija

SID banka je za leto 2019 zaradi prodaje odvisne družbe SID-PKZ pripravila le ločene računovodske izkaze.

V septembru 2018 je SID banka s podpisom kupoprodajne pogodbe sklenila dogovor o prodaji celotnega deleža v odvisni družbi SID-PKZ. Prenos lastništva in prejem kupnine je bil izveden v aprilu 2019. Odvisna družba je bila iz skupine izključena v trenutku, ko se je prenehal kontrolni vpliv obvladujoče družbe.

V Skupini SID banka ostajata CMSR (zavod s pravico javnosti), v katerem je SID banka

soustanoviteljica, ki nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic, in Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki kot nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkrivanje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka nobene od družb iz prejšnjega odstavka ni konsolidirala, saj bilančna vsota obeh družb skupaj znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.

2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

Računovodski izkazi SID banke so sestavljeni v evrih, ki je predstavitvena in funkcijska valuta SID banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, če ni drugače navedeno.

2.3.5 Prevedba poslovnih dogodkov in postavk v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida kot dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih banke preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, veljavnega na datum poročanja. Učinki prevedbe so vključeni v izkaz poslovnega izida kot dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki se pojavljajo pri poravnavanju denarnih postavk ali pri prevedbi denarnih postavk po tečajih, drugačnih od tistih, po katerih so bile prevedene ob začetnem pripoznavanju v obdobju ali v prejšnjih računovodskih izkazih, se pripoznajo v izkazu

poslovnega izida v obdobju, v katerem se pojavijo. Izkazane so v postavki dobički/izgube iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike od glavnice in obresti pri dolžniških instrumentih se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, tečajne razlike, ki nastanejo pri vrednotenju (učinek spremembe tržne cene v tuji valuti) na pošteno vrednost, pa v drugem vseobsegajočem donosu.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti.

2.3.6 Denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se med denarne ustreznike uvrščajo denar v blagajni, stanje na poravnalnem računu in poslovnih računih pri bankah ter vloge in krediti bankam ter vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

Vse postavke denarnih ustreznikov predstavljajo kratkoročne, visoko likvidne naložbe, ki jih je mogoče preprosto in hitro pretvoriti v vnaprej znane zneske denarnih sredstev.

2.3.7 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti vključujejo prihodke in odhodke za obresti iz danih oziroma prejetih kreditov, obresti od izvedenih finančnih instrumentov, obresti od finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in druge obresti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki iz obresti, odhodki za obresti za dane in prejete kredite ter ostale obresti pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi veljavnih obresti.

Obračunane obresti, ki se nanašajo na oslabljeni del kreditov, je banka iz prihodkov izključila in jih pripoznala ob morebitnem plačilu.

Pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se na podlagi izračuna odplačne vrednosti po metodi efektivne obrestne mere prihodki iz obresti izračunajo na podlagi donosnosti do dospelja.

2.3.8 Prejete in dane opravnine

Prihodki iz opravnin vključujejo predvsem opravnine od garancij in danih kreditov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero, odhodki za opravnine pa vključujejo opravnine za najete kredite ter opravljene borzne posle in druge posle z vrednostnimi papirji.

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine, vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.3.9 Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko nastane pravica do prejete

plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo.

2.3.10 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida vključujejo dobički in izgube iz nebančnih storitev.

Prihodki za nebančne storitve vključujejo prihodke za pripravo bonitetnih informacij,

zaračunano nadomestilo za opravljene storitve poslov po pooblastilu in druge storitve.

Prihodki se pripoznajo, ko je izpolnjena pogodbeni obveznost, tj. ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca. Pripoznajo se v znesku, ki odraža nadomestilo, za katerega družba pričakuje, da je do njega upravičena.

2.3.11 Finančni instrumenti

Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP 9

Poslovni model

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev je v računovodskih izkazih določeno z izbranim poslovnim modelom, v okviru katerega se finančna sredstva upravljajo, in z značilnostmi njihovih pogodbenih denarnih tokov. Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v enega od teh poslovnih modelov:

1. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (merjenje po odplačni vrednosti);
2. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa);
3. drugi modeli (merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida in prek drugega vseobsegajočega donosa).

SID banka presoja namen poslovnega modela, v okviru katerega je finančno sredstvo razvrščeno, na portfeljski osnovi, saj to predstavlja način upravljanja poslovanja in posredovanja informacij poslovodstvu. Glede na svojo vlogo in okvir delovanja SID banka finančna sredstva upravlja v okviru prvih dveh osnovnih poslovnih modelov, v tretji poslovni model pa se uvrščajo le tista finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za uvrstitev v enega od prvih dveh poslovnih modelov.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

SID banka svojo osnovno dejavnost izvaja s kreditnimi posli, bodisi prek poslovnih bank ali v sodelovanju z njimi bodisi z neposrednim kreditiranjem končnih koristnikov. Cilj kreditne dejavnosti je pobirati pogodbene denarne tokove, zato se ti posli uvrščajo v poslovni model 1.

Zakladniški posli so namenjeni uravnavanju likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanju virov za potrebe financiranja. Depozitni in kreditni posli imajo cilj pobirati pogodbene denarne tokove ter se zato uvrščajo v poslovni model 1. Posli z dolžniškimi vrednostni papirji se lahko sklepajo s ciljem pobirati pogodbene denarne tokove ali pa je poleg tega njihov cilj tudi prodaja in se na podlagi tega lahko uvrščajo v poslovni model 1 ali 2.

Vsi lastniški finančni instrumenti se glede na zahteve standarda lahko uvrščajo le v poslovni model 3. Ker banka s temi finančnimi instrumenti ne trguje, se ob začetnem pripoznanju vsakega posameznega lastniškega instrumenta ali skupine lastniških instrumentov odloča, ali bo izkoristila alternativno možnost merjenja v drugem obsegajočem donosu. V ta model se uvrščajo tudi finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI-testa.

Ocena, ali pogodbene denarne tokove predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti (SPPI-test)

SID banka za dolžniške instrumente, razvrščene v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ter v model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, izvaja SSPI-test. Za namen te ocene je glavnica opredeljena kot pošteni vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbene denarne tokove predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, banka presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbena določila, ki lahko spremenijo čas in

znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem banka upošteva:

- mogoče dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- pogoje, ki skupino omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Če dolžniški instrument SPPI-testa ne prestane, ga je treba meriti po pošteni vrednosti oziroma v poslovnem modelu 3.

Kategorije finančnih sredstev

Na podlagi poslovnega modela in izvedenega SPPI-testa za finančna sredstva v okviru poslovnega modela 1 in 2 so finančna sredstva razporejena v naslednje kategorije:

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če gre za sredstva v okviru poslovnega modela 1, katerega cilj je pridobivati pogodbene denarne tokove. Iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

V to kategorijo banka uvršča kredite in druga finančna sredstva, kot so terjatve do kupcev, ter tiste dolžniške vrednostne papirje, za katere je opredelila, da jih ne namerava prodati. Učinki iz obresti, tečajnih razlik in oslabitev se pripoznajo v poslovnem izidu.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če gre za finančno sredstvo v okviru poslovnega modela 2, katerega cilj je pridobivati denarne tokove in prodajati. Iz pogodbenih določil izhajajo izplačila datumsko določenih denarnih tokov, ki so zgolj plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje.

V izkazu finančnega položaja so sredstva pripoznana po pošteni vrednosti. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo učinki obresti, tečajnih razlik in oslabitve. Učinki so enaki, kot bi bili pri merjenju po odplačni vrednosti. Razlika med odplačno vrednostjo, ob upoštevanju oblikovanih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube, in pošteno vrednostjo se evidentira v drugem vseobsegajočem donosu.

Ob odpravi pripoznanja se akumulirani učinek iz merjenja prenese iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa banka vrednoti tudi lastniške vrednostne papirje. Banka z lastniškimi vrednostnimi papirji ne trguje in jih pridobiva bodisi iz naslova konverzije slabih terjatev bodisi kot strateško naložbo ter se v vsakem posamičnem primeru odloča za opcijo merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend. Učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, se nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Če finančno sredstvo ni merjeno po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega

vseobsegajočega donosa, se meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

V okviru te kategorije razlikujemo predvsem finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka razporeja tista dolžniška finančna sredstva, ki jih sicer upravlja v okviru prvega in drugega poslovnega modela, vendar zaradi značilnosti pogodbenih denarnih tokov SPPI-test ni bil prestan, ter izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju. V to kategorijo se uvrščajo tudi tisti lastniški instrumenti, za katere banka ni sprejela odločitve o merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Med finančna sredstva, označena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, bi banka uvrstila dolžniške finančne instrumente, ki so sicer SPPI-test uspešno prestali, vendar so bili ob začetnem pripoznanju opredeljeni kot instrumenti varovanja, če taka razvrstitev pomembno zmanjša ali odpravi računovodska neskladja, do katerih bi sicer prišlo zaradi različnega vrednotenja. Banka takih finančnih sredstev trenutno nima.

Odprava pripoznanja spremenjenih (modificiranih) finančnih sredstev

MSRP 9 ohranja določbe MRS 39, da se pripoznanje finančnih sredstev odpravi, kadar potečejo pogodbene pravice do denarnih tokov ali pa je sredstvo preneseno in so izpolnjeni določeni pogoji, ne daje pa usmeritev, kako ta kriterij uporabiti v primeru spremenjenih oziroma modificiranih finančnih sredstev.

SID banka pri opredelitvi, ali sprememba finančnih sredstev povzroči odpravo pripoznanja in pripoznanje novega finančnega sredstva ali obstoječe finančno sredstvo ostane pripoznano in se njegova bruto knjigovodska vrednost prilagodi za dobiček ali izgubo iz naslova

spremembe, uporablja v nadaljevanju naštetih kriterije.

Kriteriji, ki povzročijo odpravo pripoznanja, so zlasti naslednji:

- kot pomembna sprememba, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva, če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 odstotkov od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo;

- ne glede na kriterij 10 odstotkov banka odpravi pripoznanje ob spremembi pogojev odplačevanja (ob spremembi zapadlosti, valute in/ali obrestne mere), če sprememba ni nastala kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, ampak zaradi komercialnih oziroma tržnih vzrokov, in je prvotna izpostavljenost že pred spremembo pogojev odplačevanja za namen oblikovanja popravkov vrednosti oziroma rezervacij za kreditne izgube razvrščena v skupino 1;
- če sta posledici te spremembe prerazvrstitev bilančne izpostavljenosti in prehod na merjenje po pošteni vrednosti;
- z novo pogodbo, na podlagi katere se odplača dolg prvotnega dolžnika, ali aneksom k pogodbi s katerim v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik. To pravilo ne velja, če novi dolžnik spada v skupino povezanih oseb, v katero je vključen prvotni dolžnik;
- konsolidacija več finančnih sredstev v eno samo oziroma v spremenjeno strukturo novih finančnih sredstev z novo shemo denarnih tokov;
- sprememba pogodbene valute;
- delna konverzija dolga v kapital.

Ob odpravi pripoznanja se vsi stroški in nadomestila vključijo v dobiček ali izgubo ob odpravi pripoznanja prvotnega finančnega sredstva, novo pa se pripozna v višini njegove poštene vrednosti oziroma je ustrezno znižano za oblikovane pričakovane kreditne izgube.

Odpisi naložbenih poslov

Odpis terjatev iz naložbenih poslov banka izvede, kadar izterjava ni bila uspešna (praviloma po izčrpanju vseh pravnih sredstev in poteku zastaralnih rokov) ali kadar komitent nima več premoženja, s katerim bi se lahko poplačal dolg iz naložbenega posla. Pri tem banka upošteva 32. člen sklepa Banke Slovenije o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah, ki ureja odpisovanje problematičnih izpostavljenosti zaradi neuspešne izterjave.

Ne glede na predhodni odstavek pride vselej do odpisa izpostavljenosti v celoti na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, ki se je vodil zoper komitenta.

Če se v postopku izterjave oceni, da bilančna izpostavljenost ne bo poplačana, in so v skladu z MSRP izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja te izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja, se postopek odprave pripoznanja neplačanih izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in prenosa v zunajbilančno evidenco v celoti začne že pred pridobitvijo pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, in sicer v naslednjih primerih:

- za nezavarovane izpostavljenosti, ko se zoper komitenta začne stečajni postopek in je sklep o začetku stečajnega postopka pravnomočen;

- za zavarovane izpostavljenosti, ko od datuma pravnomočnosti sklepa o začetku stečajnega postopka preteče več kot:
 - sedem let za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami;
 - pet let za izpostavljenosti, zavarovane s premičninami ali z drugimi vrstami kreditnih zavarovanj (npr. poroštva, vrednostni papirji, denarne terjatve), in navedeno premoženje v tem času še ni bilo unovčeno. Če je izpostavljenost zavarovana s premoženjem različnih vrst, se upošteva daljše od obdobja glede na preostalo premoženje.

Do odpisa izpostavljenosti lahko pride tudi:

- če je med SID banko in komitentom sklenjen izvensodni dogovor o restrukturiranju oziroma izvensodna poravnava;
- na podlagi prodaje terjatve SID banke, in sicer v znesku, ki predstavlja razliko med izpostavljenostjo SID banke na presečni dan in doseženo prodajno ceno;
- na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča o potrditvi prisilne poravnave, poenostavljene prisilne poravnave ali sporazuma o finančnem prestrukturiranju, in sicer v znesku, v katerem je prenehala pravica SID banke do uveljavljanja plačila od komitenta v sodnem ali drugem postopku.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo bodisi po odplačni vrednosti bodisi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se finančne obveznosti razvrstijo glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta.

Finančne obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so: finančne obveznosti, namenjene trgovanju, kamor se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem, in izvedeni finančni instrumenti,

namenjeni varovanju, h katerim spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

Čisti dobički/izgube na podlagi sprememb v pošteni vrednosti finančnih obveznosti so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Vse ostale finančne obveznosti se razvrščajo v kategorijo obveznosti po odplačni vrednosti, kamor spadajo obveznosti iz naslova vlog in kreditov bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti. Cena na najugodnejšem trgu se ne prilagodi zaradi transakcijskih stroškov.

Poštena vrednost pri začetnem pripoznanju je enaka transakcijski ceni. Če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev, poštena vrednost ni enaka transakcijski ceni:

- transakcija je izvedena pod pritiskom ali je prodajalec prisiljen, da sprejme ceno v primeru finančnih težav;
- transakcija je izvedena med povezanimi strankama;
- če se transakcija izvede na drugem trgu, ki ni najugodnejši;
- če transakcijska cena vključuje transakcijske stroške.

Metode vrednotenja in uporabljene predpostavke so razkrite v točki 3.7. V navedenem pojasnilu je opisana in razkrita tudi hierarhija poštene vrednosti.

Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije

MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih kreditnih izgub, kjer je poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti treba upoštevati tudi v prihodnost usmerjene informacije ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;

- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju in pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. SID banka razvršča finančne instrumente, za katere je treba oceniti pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v

- 12-mesečnem obdobju. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki od obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
 - skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je prišlo do nastanka dogodka neplačila dolžnika. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodke od obresti za te finančne instrumente SID banka izključuje in jih pripoznava šele ob morebitnem plačilu.

Banka finančni instrument ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI). Ob poznejšem merjenju banka oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2.

Pri razvrstitvi finančnega instrumenta v skupino 1, 2 ali 3 banka ne upošteva kreditnih zavarovanj.

V primeru kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) SID banka izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave pripoznanja. Zahteve MSRP 9 glede ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke zlasti na naslednjih področjih, podrobneje predstavljenih v nadaljevanju:

- ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja v obdobju od začetnega pripoznanja;
- vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij v ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub.

Merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

Banka mora izmeriti pričakovane kreditne izgube finančnega instrumenta na način, ki upošteva:

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste mogočih izidov;
- časovno vrednost denarja in
- primerne in dokazljive informacije o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin, ki so brez pretiranih stroškov in prizadevanj na voljo na datum poročanja.

Opredelitev neplačila

SID banka pri opredelitvi neplačila dolžnika sledi definiciji neplačila dolžnika iz 178. člena Uredbe CRR, in sicer:

- dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke;
- obstaja majhna verjetnost, da bo dolжник svoje kreditne obveznosti do SID banke v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabili ukrepi, kot je unovčenje zavarovanj, ali drugi postopki.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

SID banka na vsak datum poročanja oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Pomembno povečanje kreditnega tveganja ocenjuje z uporabo primernih in dokazljivih informacij na ravni posameznega finančnega instrumenta, pri čemer upošteva naslednja merila:

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje;
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje;
- število dni zamud na ravni finančnega instrumenta je večje od 30 dni;
- finančni instrument postane donosna restrukturirana izpostavljenost;

- poštena vrednost je nižja (v določenem odstotku) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja, neprekinjeno v določenem obdobju.

SID banka ne upošteva izjeme iz člena 5.5.10 MSRP 9 glede upoštevanja izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem.

Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologije za skupini 1 in 2;
- metodologije za skupino 3 – ocena denarnih tokov;
- metodologije za skupino 3 – ocena zavarovanj.

Vhodni podatki za izračun pričakovanih kreditnih izgub na podlagi metodologije za skupini 1 in 2 so:

- verjetnost neplačila (PD);
- izguba ob neplačilu (LGD);
- izpostavljenost ob neplačilu (EAD);
- diskontni faktor.

SID banka na podlagi interno razvitih metodologij določa krivulje verjetnosti neplačila (PD-krivulje) in krivulje izgub ob neplačilu (LGD-krivulje) za posamezne homogene skupine, ki jih je interno določila.

Verjetnosti neplačila (PD) za krovni homogeni PD-skupini: izpostavljenosti do velikih podjetij v Sloveniji in izpostavljenosti do MSP v Sloveniji SID banka določa na podlagi modeliranih prehodnih matrik. Vhodne podatke v modelu predstavljajo mikropodatki iz podatkovne baze AJPES za obdobje 2006–2017. Za določitev verjetnosti neplačila (PD) za druge krovne homogene PD-skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu (LGD) uporablja prilagojene parametre iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije, pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega instrumenta na datum izračuna pričakovanih kreditnih izgub in pogodbene prihodnje denarne

tokove iz naslova finančnega instrumenta. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu (EAD) za zunajbilančne izpostavljenosti SID banka upošteva regulativno določene konverzijske faktorje iz Uredbe CRR.

SID banka za diskontni faktor uporablja efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju, ali njen približek. V primeru kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) za diskontiranje uporabi kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poroštvu in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, SID banka uporablja uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka pričakovane kreditne izgube za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, izračunava na podlagi metodologije ocene denarnih tokov (delujoče podjetje) ali ocene zavarovanj (nedelujoče podjetje), pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

V primeru kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, SID banka pričakovane kreditne izgube izračuna na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

SID banka pri določitvi verjetnosti neplačila (PD) upošteva v prihodnost usmerjene informacije na podlagi povezave med stopnjo neplačila in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

Pri določitvi izgube ob neplačilu (LGD) SID banka upošteva v prihodnost usmerjene informacije pri parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost in pri parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi.

Za ugotavljanje odvisnosti parametra stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost od stanja gospodarstva je SID banka proučila razliko stopnje poplačila za nezavarovano izpostavljenost v odvisnosti od vrednosti makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

SID banka je za izračun faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), zavarovanja razdelila v dve skupini, in sicer:

- zavarovanja z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine);
- druge vrste zavarovanj (zavarovanja z vrednostnimi papirji, premičninami in terjatvami).

Za namene ugotavljanja odvisnosti vrednosti nepremičnin od stanja v gospodarstvu je SID banka upoštevala povezavo indeksa Geodetske uprave Republike Slovenije in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda, za druge vrste zavarovanj

pa povezavo med vrednostmi zavarovanj iz portfelja banke in makroekonomskega kazalnika, izpeljanega iz rasti bruto domačega proizvoda.

SID banka upošteva enotne faktorje makroekonomskih napovedi za izračun pričakovanih kreditnih izgub za celoten portfelj. Pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupini 1 in 2, faktorje makroekonomskih napovedi upošteva pri izračunu posameznih točk na krivuljah izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), pri finančnih instrumentih, razvrščenih v skupino 3, pa pri izračunu ocenjenih poplačil.

SID banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva tri scenarije makroekonomskih napovedi, v primeru pričakovanih večjih šokov lahko tudi več. Scenariji praviloma predstavljajo osnovno, ugodno in neugodno projekcijo glavnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem in tujem makrofinančnem okolju.

	Letne stopnje rasti BDP							
	Slovenija				Evroobmočje			
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
Osnovni scenarij	2,8	3,0	2,7	2,6	1,2	1,4	1,4	1,4
Ugodni scenarij	3,1	3,3	3,5	3,2	1,3	1,6	1,6	1,6
Neugodni scenarij	1,7	-0,6	-0,9	0,2	1,1	-0,3	-0,2	0,4

Restrukturirana posojila

Restrukturirana posojila so posojila, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na ravni dolžnika. Pri tem se za dolžnika štejejo vse med seboj povezane družbe v skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije. Zmožnost odplačevanja dolga dolžnika poleg možnosti prevzema drugih sredstev oziroma poplačila z unovčenjem kreditnih zavarovanj banka ocenjuje predvsem z vidika vpliva restrukturiranja na zadostnost denarnega toka iz poslovanja dolžnika oziroma z vidika možnosti obvladovanja tistih družb med povezanimi družbami, ki so sposobne ustvarjati denarni tok iz poslovanja.

Banka restrukturira posojila do dolžnika z izvedbo enega ali več ukrepov, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Mogoči ukrepi, ki lahko nastopijo posamično ali kombinirano, so določeni s podzakonskim aktom, ki ga je izdala Banka Slovenije, in sicer gre za:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev;
- znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov;

- znižanje terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in/ali lastniškega prestrukturiranja;
- konverzijo terjatev v naložbo v kapital dolžnika;
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem kreditnih zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev;
- druge aktivnosti.

Vse razlike, ki nastanejo pri restrukturiranju, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Banka vse sprejete odločitve o restrukturiranju posojil, ki presegajo vrednost 100.000 evrov, dokumentira z ustrezno analizo alternativnih rešitev z ekonomskimi učinki (iz unovčenja zavarovanj, prodaje finančnega sredstva, prekinitve pogodbe in morebitnih drugih aktivnosti).

Banka za restrukturirana posojila v poslovnih knjigah zagotavlja analitično evidenco, vključno s podatki o načinu restrukturiranja (z aneksom ali novo pogodbo) in vrstah restrukturiranja, z datumi restrukturiranja ter učinki na spremembo vrednosti posojil, vključno z učinki iz odpisov oziroma odprave pripoznanja iz izkaza finančnega položaja, spremembo verjetnosti izgube, spremembo bonitetne ocene dolžnika in morebitno spremembo statusa donosnosti restrukturiranih posojil.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Z uvedbo MSRP 9 v letu 2018 so bile uvedene novosti v obračunavanju varovanja pred tveganji: ukinitvev merjenja uspešnosti varovanja, časovna vrednost opcij in terminskih točk, določitev skupne izpostavljenosti varovanih postavk, možnost varovanja ločenih sestavin tveganja in prepoved prostovoljne prekinitve varovalnih razmerij.

Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

- izvedeni finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida;
- neizvedeno finančno sredstvo ali finančna obveznost, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in
- pogodbe s stranko zunaj skupine oziroma banke.

Dokler OMRS ne objavi novega standarda za tako imenovano makrovarovanje, družbe lahko uporabljajo obračunavanje varovanja pred

tveganji v skladu z MRS 39, kar je izkoristila tudi SID banka.

2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Banka izvedene finančne instrumente razvršča med finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, namenjene varovanju. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti so določene na podlagi objavljenih cen na delujočem trgu, z uporabo modelov diskontiranih denarnih tokov ali uporabo cenovnih modelov, odvisno od posameznega izvedenega finančnega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo kot sredstvo, če je njihova poštena vrednost pozitivna, oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne predstavljajo instrumentov za varovanje pred tveganjem, se v izkazu poslovnega izida izkazujejo v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

Med finančne instrumente, namenjene varovanju, spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji.

S pojmom obračunavanja varovanja pred tveganjem (*hedge accounting*) se razume obračunavanje razmerja varovanja med instrumentom za varovanje (večinoma je to izvedeni finančni instrument) in varovano postavko (sredstvo oziroma obveznost ali skupina sredstev oziroma skupina obveznosti s podobnimi značilnostmi tveganja), zato da se v izkazu poslovnega izida medsebojno nevtralizirajo učinki merjenja obeh instrumentov, ki se sicer ne bi pripoznali v poslovnem izidu sočasno. Pri tem je treba razmerje varovanja tudi formalno označiti in ustrezno dokumentirati.

Ob uvedbi razmerja varovanja pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora banka dokumentirati oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem, ko so ti izpostavljeni spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. To so pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da so razmerja varovanja primerna. Banka oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato med trajanjem razmerja varovanja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu 80–125 odstotkov.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

V skladu z MRS 39 varovanje poštene vrednosti pred tveganjem pomeni varovanje pred izpostavljenostjo spremembam, in sicer poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti, ali nepripoznane trdne obveze, ali določenega dela takega sredstva, obveznosti ali trdne obveze, ki jo je mogoče pripisati posameznemu tveganju in lahko vpliva na poslovni izid.

Kot instrumente za varovanje banka uporablja obrestne zamenjave.

Ob uspešnem varovanju se spremembe poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem (izvedenih finančnih instrumentov) takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če se varovana postavka meri po nabavni vrednosti, se za dobiček ali izgubo pri varovani postavki, ki ga/jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke, hkrati se dobiček ali izguba pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda, odpove ali izkoristi, kadar varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem ali če banka prekliče odločitev.

Če razmerje varovanja ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se neuspešno varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov izkaže v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda učinkovite obrestne mere, se prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

V skladu z MRS 39 varovanje denarnih tokov služi varovanju pred izpostavljenostjo spremenljivosti denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznemu tveganju. Varovanje se nanaša na izpostavljenost spremenljivosti denarnih tokov, ki so povezani s pripoznanim sredstvom ali obveznostjo ali pa zelo verjetnimi načrtovanimi oziroma predvidenimi transakcijami (ali posameznimi deli teh treh), kar bo vplivalo na poslovni izid.

Instrumenti za varovanje so kateri koli izvedeni finančni instrumenti, ki lahko varujejo pred izpostavljenostjo spremenljivosti relevantnih denarnih tokov. Instrumenti za varovanje se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Kot instrumente za varovanje banka uporablja obrestne zamenjave.

Spremembe poštene vrednosti instrumenta za varovanje so razdeljene na del, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, in del, ki je opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem. Del, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), del, ki je opredeljen kot neuspešno varovanje pred tveganjem, pa se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v istem obdobju, v katerem varovana postavka vpliva na poslovni izid.

Banka preneha obračunavati varovanje pred tveganjem, kadar instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, se proda, odpove ali izkoristi ali ko varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem, ko se ne pričakuje več, da bo prišlo do napovedane transakcije ali če banka prekliče označitev.

Kumulativni dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu) iz obdobja, ko je bilo varovanje pred tveganjem uspešno, se prerazvrsti v poslovni izid v istem obdobju, v katerem napovedani denarni tokovi, varovani pred tveganjem, vplivajo na poslovni izid. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bil/a pripoznan/a neposredno v kapitalu (v drugem vseobsegajočem donosu), takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

2.3.13 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo, in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju.

Nekratkoročno sredstvo je prerazporejeno v navedeno skupino, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal, in je priložena časovnica poteka postopkov prodaje.

Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, če je ta nižja. Učinki prodaje so v izkazu poslovnega izida prikazani med čistimi dobički/izgubami iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi.

2.3.14 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo in drobni inventar.

Ob začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva vrednotijo po nabavni vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena, uvozne in nevrčljive nakupne datjave ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo. Pozneje nastali stroški vzdrževanj in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazujejo kot stroški v izkazu poslovnega izida. Vlaganja v obstoječa opredmetena osnovna sredstva, ki povečujejo prihodnje ekonomske koristi, povečujejo vrednost teh sredstev.

Po začetnem pripoznanju se uporabi model nabavne vrednosti, po katerem se osnovna sredstva evidentirajo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi če so pridobljena skupaj.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letih 2019 in 2018:

v odstotkih	
Zgradbe in deli zgradb	5
Računalniška oprema	50
Osebni avtomobili	12,5
Pohištvo	11
Ostala oprema	25
Drobni inventar	25

Opredmetena osnovna sredstva se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera od teh je večja.

Pripoznanje knjigovodske vrednosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in če od njegove uporabe ali odtujitve ni več mogoče pričakovati bodočih gospodarskih koristi.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in licence. V letih 2019 in 2018 je uporabljena amortizacijska stopnja za računalniške programe in licence 20 odstotkov. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev neopredmetenega

sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera od vrednosti je večja.

Neopredmeteno sredstvo z določljivo dobo koristnosti se izkazuje po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti, in sicer po njegovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrane izgube zaradi oslabitve.

Amortizacija preneha bodisi na dan, ko je sredstvo razvrščeno med sredstva za prodajo, bodisi na dan, ko je odpravljeno pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

2.3.15 Računovodsko obračunavanje najemov

Banka identificira pogodbe, ki ustrezajo opredelitvi najema, skladno z zahtevami MSRP 16. Najem je opredeljen kot pogodba ali del pogodbe, ki podeljuje pravico do nadzora uporabe opredeljenega sredstva za določeno časovno obdobje v zameno za plačilo.

Banka (v vlogi najemnika) na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Na datum začetka najema banka meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, po nabavni vrednosti. Sredstva v najemu, pripoznana kot pravica do uporabe, banka vodi analitično na ustreznih kontih nepremičnin, opreme ali naložbenih nepremičnin.

Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, prilagojen za vsa plačila najemnin, izvedena na datum začetka najema ali pred njim, morebitne najemne spodbude, začetne neposredne stroške, nastale najemniku, in oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik ob koncu trajanja najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana podobno kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Pravica do uporabe sredstev v najemu se amortizira linearno od datuma začetka najema do konca njegove dobe koristnosti oziroma do konca trajanja najema, če je krajše od dobe koristnosti sredstva.

Obveznost iz najema se izračuna kot sedanja vrednost bodočih najemnin, diskontirana z najemom povezano obrestno mero, če jo je mogoče določiti, v nasprotnem primeru pa s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje, ki jo mora plačati banka za izposojanje. Obveznosti iz najema banka prenaša v druge obrestne odhodke hkrati s plačili najemnine najemodajalcu.

Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti pri pogodbah, sklenjenih za nedoločen čas, banka predpostavlja petletno najemno obdobje.

Banka je izkoristila naslednje praktične rešitve, ki jih omogoča standard, in sicer:

- nenajemne sestavine, ki so del najemnine, se ne ločijo od najemnih sestavin, temveč se vsaka najemna sestavina in povezane nenajemne sestavine obračunajo kot ena sama najemna sestavina;
- standarda MSRP 16 ne uporablja za najeme neopredmetenih sredstev.

Banka pri pripoznanju uporablja izjeme, ki so po standardu dovoljene:

- izvzeti so kratkoročni najemi (najemi do 12 mesecev) in
- najemi majhne vrednosti (nabavna vrednost novega sredstva, ki se najema, ne glede na

starost sredstva ne presega evrske protivrednosti 5.000 USD).

Najemnine, povezane s temi najemi, banka pripozna kot stroške najema.

2.3.16 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb se v ločenih računovodskih izkazih pripoznajo po nabavni vrednosti (naložbeni metodi), dividende pa se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica do prejetja dividende.

Če se pojavijo dokazi, ki nakazujejo potrebo po oslabitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, banka nadomestljivo vrednost oceni za vsako naložbo posebej. V primeru naložb v odvisne družbe, kjer ob pridobitvi ni bilo dobrega imena, se na datum poročanja presojujejo znamenja oslabitve, in če ta znamenja obstajajo, se izvede test oslabitve. Pri naložbi v skupaj obvladovano družbo se test oslabitve izvaja na podlagi testa oslabitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki

vključuje dobro ime. V primeru konsolidiranih računovodskih izkazov se test oslabitve dobrega imena izvaja na vsak datum poročanja za denar ustvarjajoče enote.

Testi oslabitve naložb se opravljajo v skladu s poslovnimi pričakovanji posamezne naložbe.

Podlaga za test je vrednotenje naložbe. Vhodne podatke za vrednotenje predstavljajo poslovna pričakovanja, utemeljena s poslovnim planom posamezne družbe, in vpliv, ki ga ima SID banka na poslovanje posamezne družbe. Model vrednotenja temelji na merjenju diskontiranih denarnih tokov. Diskontni faktor je izračunan v skladu s tveganji, ki jim je posamezna naložba izpostavljena.

2.3.17 Druga sredstva

Med druga sredstva so vključeni vnaprej plačani in neobračunani stroški, nezaračunani prihodki, terjatve za davke in dani predujmi.

Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, to je

nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslabitve, se ta izkaže med oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

2.3.18 Rezervacije za obveznosti in stroške

Rezervacije se oblikujejo za potencialne izgube v zvezi s tveganji, ki izhajajo iz zunajbilančnih obveznosti (odobreni neizkoriščeni krediti in kreditne linije, garancije), za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in kadar je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek

obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Ukinjanje rezervacij nastopi, ko se ugotovijo prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na podlagi postopkov, navedenih v točki 2.3.11, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

2.3.19 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti iz naslova vnaprej plačanih in odloženih

prihodkov, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.20 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, popravek kapitala – lastni deleži in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vplačali lastniki.

Kapitalske rezerve se smejo uporabiti skladno z zakonom za pokrivanje izgube in za povečanje kapitala.

Rezerve iz dobička se pripoznajo, ko jih oblikuje organ, ki sestavi letno poročilo, oziroma s sklepom pristojnega organa ter se uporabijo skladno s statutom in z zakonom.

Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega

kapitala, za oblikovanje rezerv za lastne deleže in sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oziroma zaradi izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov, zmanjšani/povečani za morebitne odložene davke.

Pridobljeni lastni deleži so v višini plačanega nadomestila zanje prikazani kot zmanjšanje lastniškega kapitala.

2.3.21 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne in storitvene garancije, neizkoriščeni odobreni krediti in kreditne linije ter nevplačani kapital.

Prevzete finančne obveznosti za jamstva pomenijo nepreklicne obveze za plačila, če komitent ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo na podlagi veljavnih računovodskih politik in internih predpisov v zvezi z obvladovanji tveganj, opisanih v točki 2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se odrazi v postavki rezervacije.

2.3.22 Poslovanje za račun Republike Slovenije

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

Dejavnost zavarovanja, ki ga SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije in za njen račun, se evidentira na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje poslov po pooblastilu. Sredstva in obveznosti teh poslov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

Upravljanje Sklada skladov, ki ga SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira na ločenih postavkah. Sredstva in obveznosti Sklada skladov niso vključena v izkaz finančnega položaja banke.

Pojasnila o poslovanju po pooblastilu Republike Slovenije so v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije poslovnega dela letnega poročila.

2.3.23 Davki

Davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

Odloženi davki so obračunani z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja za vsečasne razlike, ki nastanejo med davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi. Odloženi davki so izračunani z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan izkaza finančnega položaja oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene, ko se odložena terjatev za davek realizira ali se odložena obveznost za davek poravna.

2.3.24 Ugodnosti zaposlencev

Ugodnosti zaposlencev vključujejo kratkoročne in nekratkoročne zasluge zaposlencev.

Obveznosti za kratkoročne zasluge zaposlencev se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlencev v zvezi s kratkoročnimi zasluzki opravljeno.

Nekratkoročni zasluzki zaposlencev vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in so takrat ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci so skladno s kolektivno pogodbo

2.3.25 Izračun čistega dobička na delnico

Izračuna se kot količnik med čistim dobičkom, ki ga je banka ugotovila v izkazu poslovnega izida, in številom delnic, ki sestavljajo osnovni kapital

2.3.26 Poročanje po poslovnih segmentih

V skladu z MSRP 8 ima SID banka en sam poslovni segment poročanja – bančništvo. Bančništvo je enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

upravičeni tudi do jubilejne nagrade. Obveze iz navedenih naslovov in vsi pripadajoči dobički/izgube so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, ob upoštevanju nekaterih predpostavk. Pomembnejše predpostavke so: diskontni faktor v višini 40 odstotkov tehtane povprečne obrestne mere za državne vrednostne papirje, ki jo za namene pokojninskih zavarovanj objavlja Ministrstvo za finance, število zaposlencev na zadnji dan leta in povprečne plače zaposlencev v zadnjem četrtletju. Tovrstne rezervacije se izračunavajo vsako leto.

banke. Lastne delnice se v izračunu ne upoštevajo.

Pretežni del poslovanja SID banke je na domačem trgu, zato SID banka ne razkriva dodatnih členitev po geografskih območjih.

2.3.27 Novouveljavljene standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča, ter še neuveljavljene in neuporabljene že izdani/sprejeti standardi in pojasnila

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od 1. 1. 2019, ter jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU

- MSRP 16 Najemi, ki ga je EU sprejela 31. 10. 2017 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Standard ureja obveznost pripoznavanja, merjenja, predstavitve in razkritja v zvezi z najemi ter nadomešča obstoječi MRS 17 Najemi. Novi računovodski model zahteva, da najemnik prizna vsa sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na najemno pogodbo. To pomeni, da razlikovanje med finančnim in poslovnim najemom (kot je veljalo v skladu z MRS 17) za najemnika ne velja več. Za najemodajalca se določila v MSRP 16 bistveno ne razlikujejo od določil, ki jih vsebuje obstoječi MRS 17.
 - Banka je pred uvedbo MSRP 16 preučila, ali obstoječe najemne pogodbe ustrezajo opredelitvi najema v skladu z novim standardom. Ugotovljeno je bilo, da obstoječi najemi bodisi ne izpolnjujejo pogojev za pripoznanje v skladu z MSRP 16 bodisi spadajo med možne izjeme, ki jih standard dopušča in jih je banka odločila izkoristiti – kratkoročni najemi oziroma najemi majhnih vrednosti. Na dan 1. 1. 2019 banka iz naslova prehoda na MSRP 16 ni pripoznala pravic do uporabe in obveznosti iz najema.
 - Dopolnitev MSRP 9 Finančni instrumenti - Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom, ki jo je EU sprejela 22. 3. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev podjetju omogoča, da finančna sredstva z lastnostmi predplačil, ki pogodbeni stranki omogočajo prejem oziroma zahtevajo plačilo razumnega nadomestila za predčasno prekinitev pogodbe (z vidika imetnika finančnega sredstva gre za »negativno nadomestilo«), izmeri po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.
 - Dopolnitev MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jo je EU sprejela 8. 2. 2019 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da MSRP 9 velja za dolgoročne naložbe v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so po vsebini sestavni del »čiste naložbe« v pridruženi družbi ali skupnem podvigu, če se zanje ne uporablja kapitalna metoda.
 - Dopolnitev MRS 19 Zasluzki zaposlencev – Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav, ki ga je EU sprejela 13. 3. 2019 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Dopolnitev definira, kako določiti tekoče stroške za preostanek obdobja poročanja po spremembi pokojninskega načrta.
 - Pojasnilo OPMSRP 23 Negotovost pri obračunavanju davka iz dobička, ki ga je EU sprejela 23. 10. 2018 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Pojasnilo obravnava obračunavanje davka iz dobička takrat, ko morda ni jasno, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oziroma ali bo davčni organ sprejel davčno obravnavo družbe.
 - Letne dopolnitve 2015–2017, ki jih je EU sprejela 14. 3. 2019. Dopolnitve veljajo za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Sestavljene so iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter se nanašajo na standarde MSRP 3, MSRP 11, MSRP 12 in MRS 23.
- Sprejetje teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil ni pripeljalo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov banke.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU, vendar še niso stopili v veljavo za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2019

- Dopolnitev MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov ter MRS 8 Računovodske usmeritve – Opredelitev materialnosti, ki jo je EU sprejela 29. 11. 2019 in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje. Dopolnitev naj bi podjetjem olajšala ocenjevanje pomembnosti in s tem odločanje o vključenju informacij v računovodske izkaze.
- Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP, ki jih je EU sprejela 29. 11. 2019 in veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje.
- Dopolnitev MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jo je EU sprejela 15. 1. 2020. Dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje.

Banka dopolnitev standardov, ki še niso stopili v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo pomembneje vplivale na računovodske izkaze.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), vendar jih EU še ni sprejela

- MSRP 17 Zavarovalne pogodbe. Standard velja za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021 ali pozneje. Zagotavlja celovit okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb.
- Dopolnitev MSRP 3 Poslovne združitve – Opredelitev poslovnega subjekta, velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje. Namen dopolnitve je izboljšanje opredelitve podjetja. Dopolnitev naj bi podjetjem pomagala ugotoviti, ali je opravljen prevzem podjetja ali skupine sredstev. Razlikovanje je pomembno, ker prevzemnik pripozna dobro ime samo pri nakupu podjetja.
- MSRP 14 Razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev je neobvezen standard in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje. Evropska komisija je sklenila, da ne bo začela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda in da bo počakala na izdajo njegove končne različice. Standard omogoča, da se ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljuje obračunavanje razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev skladno s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi načeli.
- Dopolnitev MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi ter MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. OMRS je datum začetka veljavnosti dopolnitve odložil za nedoločen čas. Dopolnitev obravnava neskladje med zahtevami MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige.

Banka predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo pomembneje vplivala na njene računovodske izkaze. Novih standardov in sprememb obstoječih banka ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

Banka ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi v skladu z zahtevami MSRP 9 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ne bi pomembneje vplivala na računovodske izkaze podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poravnalni račun	72.673	120.871
Vpogledne vloge pri bankah	56	313
Skupaj	72.729	121.184

2.4.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Lastniški instrumenti	4.758	0
Delnice	2.500	0
Investicijski kuponi	2.258	0
Kreditni in druga finančna sredstva	12.927	15.667
Kreditni strankam, ki niso banke	12.927	15.667
Skupaj	17.685	15.667

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	2019	2018
Lastniški instrumenti		
Stanje 1. 1.	0	0
Povečanje	4.791	0
Pridobitev	4.369	0
Spremembe poštene vrednosti (okrepitev)	422	0
Zmanjšanje	(33)	0
Spremembe poštene vrednosti (odprava okrepitev)	(33)	0
Stanje 31. 12.	4.758	0
Kreditni in druga finančna sredstva		
Stanje 1. 1.	15.667	18.019
Povečanje	15.142	4.314
Pridobitev	0	168
Obračunane obresti in opravnine	1.843	1.696
Spremembe poštene vrednosti (okrepitev)	13.299	2.450
Zmanjšanje	(17.882)	(6.666)
Prodaja	(3.799)	(750)
Odplačila	(13.099)	(4.121)
Spremembe poštene vrednosti (odprava okrepitev)	(984)	(1.795)
Stanje 31. 12.	12.927	15.667

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	658.019	650.871
Obveznice	651.226	628.554
Države	470.255	417.409
Republika Slovenija	327.571	255.609
Druge države	142.684	161.800
Banke	126.243	111.017
Nefinančne družbe	42.767	72.460
Finančne organizacije	11.961	27.668
Zakladne menice in komercialni zapisi	6.793	22.317
Lastniški vrednostni papirji	6.547	11.817
Delnice in deleži	6.547	11.817
Skupaj	664.566	662.688
Kotirajo na borzi	643.540	635.882
Ne kotirajo na borzi	21.026	26.806
Skupaj	664.566	662.688
Oslabitve za kreditne izgube	(309)	(255)

V preglednici je prikazana knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, glede na vrsto instrumenta na dan 31. 12. 2019 in 31. 12. 2018. SID banka je pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev zasledovala kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, zato je bil v portfelju vrednostnih papirjev velik delež tržnih državnih in drugih visoko likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Tržni vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi, so konec leta 2019 v SID banki predstavljali 96,8 odstotka (konec leta 2018: 95,9 odstotka) vseh finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Dolžniški vrednostni papirji so predstavljali 99 odstotkov (konec leta 2018: 98,2 odstotka), delnice in deleži pa 1 odstotek (konec leta 2018: manj kot 2 odstotka) portfelja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa SID banke. Državni dolžniški vrednostni papirji (obveznice, zakladne menice in

komercialni zapisi) so konec leta 2019 v SID banki predstavljali 71,8 odstotka finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (konec leta 2018: 66,4 odstotka). Pri prikazu strukture portfelja obveznic glede na vrsto izdajatelja je v preglednici upoštevana razčlenitev glede na Standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev (SKIS) izdajatelja obveznice.

Oslabitve za kreditne izgube na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, na dan 31. 12. 2019 znašajo 309 tisoč EUR (31. 12. 2018: 255 tisoč EUR).

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je konec leta 2019 znašala 273.310 tisoč EUR (31. 12. 2018: 312.055 tisoč EUR). Vrednostni papirji so bili zastavljeni kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega financiranja BS oziroma ECB.

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	2019	2018
Stanje 1. 1.	662.688	730.521
Pripoznanje novih finančnih sredstev	220.360	164.093
Natečene obresti	4.527	5.058
Izplačane obresti	(14.835)	(20.103)
Neto spremembe poštene vrednosti	7.577	(9.796)
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	493	211
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(216.244)	(207.296)
Stanje 31. 12.	664.566	662.688

S prodajo lastniških finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je SID banka v letu 2019 realizirala čisti dobiček v višini 1.843 tisoč

EUR. Dobiček je bil prenesen v zadržani dobiček, kar je vidno iz izkaza sprememb lastniškega kapitala.

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kreditni bankam	835.770	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	803.623	691.120
Druge finančna sredstva	5.261	1.853
Skupaj	1.644.654	1.502.323

Kreditni bankam

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kreditni	732.222	745.576
Vloge	104.953	64.465
Bruto izpostavljenost	837.175	810.041
Popravki vrednosti kreditov in vlog	(1.405)	(691)
Neto izpostavljenost	835.770	809.350

Gibanje kreditov bankam (bruto izpostavljenost)

2019	Bruto izpostavljenost	
	Skupina 1	Skupaj
Stanje 1. 1.	810.041	810.041
Povečanje zaradi novih kreditov	310.379	310.379
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(283.905)	(283.905)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	575	575
Tečajne razlike	85	85
Stanje 31. 12.	837.175	837.175

2018	Bruto izpostavljenost		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	1.035.858	3.914	1.039.772
Povečanje zaradi novih kreditov	252.806	0	252.806
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(481.130)	(1.224)	(482.354)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.224	(2.690)	(466)
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	2.685	(2.685)	0
Tečajne razlike	283	0	283
Stanje 31. 12.	810.041	0	810.041

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje kreditov bankam (popravki vrednosti)

2019	Popravki vrednosti za izgube	
	Skupina 1	Skupaj
Stanje 1. 1.	(691)	(691)
Povečanje zaradi novih kreditov	(300)	(300)
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	214	214
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(628)	(628)
Stanje 31. 12.	(1.405)	(1.405)

2018	Popravki vrednosti za izgube		
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	(468)	(169)	(637)
Povečanje zaradi novih kreditov	(149)	0	(149)
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	107	56	163
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(181)	113	(68)
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	(54)	54	0
Stanje 31. 12.	(691)	0	(691)

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Kreditni strankam, ki niso banke

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kreditni	802.633	710.012
Država	80.700	69.554
Gospodarstvo	721.440	639.254
Finančne organizacije	483	1.189
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	10	15
Terjatve iz faktoring poslov	43.237	17.527
Bruto izpostavljenost	845.870	727.539
Popravki vrednosti	(42.247)	(36.419)
Neto izpostavljenost	803.623	691.120

Skupna knjigovodska vrednost zastavljenih kreditov na dan 31. 12. 2019 je znašala 63.208 tisoč EUR (31. 12. 2018: 64.445 tisoč EUR). Banka je kredite zastavila kot zavarovanje za

prejeto posojilo iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO).

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (bruto izpostavljenost)

2019	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539
Povečanje zaradi novih kreditov	314.211	0	0	200	314.411
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(167.636)	(17.481)	(869)	(4.697)	(190.683)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(72.363)	65.084	5.527	393	(1.359)
Od tega prenos iz skupine 1 v skupino 2	(73.522)	73.522	0	0	0
Od tega prenos iz skupine 1 v skupino 3	(703)	0	703	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(4.907)	4.907	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	3.691	(3.691)	0	0	0
Od tega prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	139	(139)	0	0
Odpisi	0	0	(387)	(3.919)	(4.306)
Tečajne razlike	239	29	0	0	268
Stanje 31. 12.	714.272	93.627	24.654	13.317	845.870

2018	Bruto izpostavljenost				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	516.751	56.523	21.791	41.407	636.472
Povečanje zaradi novih kreditov	262.177	0	0	2.714	264.891
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(132.630)	(13.855)	(1.913)	(39.904)	(188.302)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(6.816)	3.246	1.392	17.123	14.945
Od tega prenosi iz skupine 1 v skupino 2	(22.771)	22.771	0	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 3	0	(2.769)	2.769	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 1	16.782	(16.782)	0	0	0
Odpisi	0	0	(887)	0	(887)
Tečajne razlike	339	81	0	0	420
Stanje 31. 12.	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabeitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (popravki vrednosti)

2019	Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)
Povečanje zaradi novih kreditov	(1.438)	0	0	0	(1.438)
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	1.587	1.696	656	1.701	5.640
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.553	(10.076)	(5.350)	(458)	(14.331)
Od tega prenos iz skupine 1 v skupino 2	1.194	(1.194)	0	0	0
Od tega prenos iz skupine 1 v skupino 3	65	0	(65)	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	890	(890)	0	0
Od tega prenos iz skupine 2 v skupino 1	(587)	587	0	0	0
Od tega prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	(594)	594	0	0
Odpisi	0	0	387	3.919	4.306
Tečajne razlike	(5)	0	0	0	(5)
Stanje 31. 12.	(6.741)	(15.227)	(20.479)	200	(42.247)

2018	Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(7.565)	(3.918)	(17.427)	6.246	(22.664)
Povečanje zaradi novih kreditov	(5.263)	0	0	0	(5.263)
Zmanjšanje/(povečanje) zaradi odprave pripoznanja	3.574	1.933	1.103	(13.696)	(7.086)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	820	(4.862)	(735)	2.488	(2.289)
Od tega prenosi iz skupine 1 v skupino 2	656	(656)	0	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 3	0	148	(148)	0	0
Od tega prenosi iz skupine 2 v skupino 1	(907)	907	0	0	0
Odpisi	0	0	887	0	887
Tečajne razlike	(4)	0	0	0	(4)
Stanje 31. 12.	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, je na voljo v točki 2.3.11, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Gibanje popravkov vrednosti je le delno vplivalo na oblikovanje in ukinjanje oslabitev v izkazu poslovnega izida, saj so se pri kreditih POCI, po izboljšanju kreditnega tveganja, oblikovani pozitivni popravki vrednosti v višini 405 tisoč EUR (leto 2018: 16.159 tisoč EUR) ob odpravi

pripoznanja zapirali s pošteno vrednostjo kreditov POCI in vpliva na izkaz poslovnega izida ni bilo.

V letu 2018 so bili oblikovani popravki pri kreditih po odplačni vrednosti, pri katerih je prišlo do odprave pripoznanja in novega pripoznanja kreditov po poštenu vrednosti (zaradi neprestanega SPPI-testa), v višini 1.219 tisoč EUR neposredno preneseni na pošteno vrednost novih kreditov in niso imeli učinka na postavko oslabitev v poslovnem izidu.

Druga finančna sredstva

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Terjatve za opravnine	45	80
Terjatve do kupcev	672	725
Terjatve po drugih osnovah	4.544	1.048
Bruto izpostavljenost	5.261	1.853
Neto izpostavljenost	5.261	1.853

Terjatve po drugih osnovah vključujejo terjatve iz refundacij, terjatve iz nakupa vrednostnih papirjev in drugo.

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti so 31. 12. 2019 znašali 0,1 tisoč EUR (31. 12. 2018: 0,06 tisoč EUR).

2.4.5 Naložbe v kapital skupaj obvladovanih družb

2019	Prvi faktor Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	0	0	0

	Prvi faktor Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor Beograd – v likvidaciji	Skupaj
2018			
Kapitalske naložbe	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	0	0	0

Podatki skupaj obvladovanih družb

	Delež glasovalnih pravic (v %)	Kratkoročna sredstva	Kratkoročne obveznosti	Kapital družbe	Poslovni izid	Celotni prihodki
31. 12. 2019						
Skupina Prvi faktor	50	8.226	2.978	5.248	(365)	1.709
31. 12. 2018						
Skupina Prvi faktor	50	11.880	6.206	5.674	(203)	1.581

2.4.6 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
2019					
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	10.095	1.103	852	12.050	3.251
Povečanje	0	208	357	565	311
Zmanjšanje	0	(138)	(261)	(399)	(17)
Stanje 31. 12.	10.095	1.173	948	12.216	3.545
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(5.672)	(845)	(611)	(7.128)	(2.252)
Amortizacija	(341)	(198)	(47)	(586)	(328)
Zmanjšanje	0	34	82	116	15
Stanje 31. 12.	(6.013)	(1.009)	(576)	(7.598)	(2.565)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	4.082	164	372	4.618	980

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva
2018					
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	9.951	1.032	823	11.806	2.787
Povečanje	289	522	238	1.049	513
Zmanjšanje	(145)	(451)	(209)	(805)	(49)
Stanje 31. 12.	10.095	1.103	852	12.050	3.251
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(5.331)	(842)	(641)	(6.814)	(1.982)
Amortizacija	(341)	(173)	(53)	(567)	(314)
Zmanjšanje	0	170	83	253	44
Stanje 31. 12.	(5.672)	(845)	(611)	(7.128)	(2.252)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	4.423	258	241	4.922	999

SID banka na dan 31. 12. 2019 nima zastavljenih osnovnih sredstev in sredstev, pridobljenih na podlagi najema.

2.4.7 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodka pravnih oseb

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Terjatve za davek iz dohodka pravnih oseb	18	0
Odložene terjatve za davek	450	2.271
Skupaj terjatve	468	2.271
Obveznosti za davek iz dohodka pravnih oseb	451	3.294
Skupaj obveznosti	451	3.294

Znesek v postavki terjatve za davek iz dohodka pravnih oseb v višini 18 tisoč EUR pomeni terjatev banke do FURS-a iz naslova več

plačanih akontacij davka iz dohodka pravnih oseb za leto 2019 v primerjavi z obračunano obveznostjo.

Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Odložene terjatve za davek		
Oslabitev kapitalskih naložb	2.967	2.967
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	91	79
Vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.688	167
Amortizacija	67	54
Varovanje denarnih tokov	0	407
Skupaj odložene terjatve za davek	8.813	3.674
Odložene obveznosti za davek		
Vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.363	1.403
Skupaj odložene obveznosti za davek	8.363	1.403
Neto odložene terjatve za davke	450	2.271
	2019	2018
Vključeno v izkaz poslovnega izida	36	(124)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10	(150)
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	13	12
Amortizacija	13	14
Vključeno v izkaz vseobsegajočega donosa	(2.061)	2.418
Varovanje denarnih tokov	(407)	407
Prevrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.654)	2.011
Učinek prehoda na MSRP 9	0	327

SID banka na dan 31. 12. 2019 nima nepripoznanih odloženih davkov.

2.4.8 Druga sredstva

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Terjatve za davke	23	45
Terjatve za dane predujme	9	1
Nevračunani stroški	279	296
Nezaračunani prihodki	153	25
Bruto izpostavljenost	464	367
Neto izpostavljenost	464	367

2.4.9 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

Razčlenitev po skupinah sredstev in obveznosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitalska naložba	0	8.413
Skupaj	0	8.413

Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Stanje 1. 1.	8.413	0
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	8.413
Prodaja nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	(8.413)	0
Stanje 31. 12.	0	8.413

Banka je v letu 2018 naložbo v odvisno družbo SID-PKZ zaradi pričakovane prodaje v prvi polovici leta 2019 prerazvrstila v postavko nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. Prodaja družbe je bila

realizirana aprila 2019, takoj po izplačilu dividende (pojasnilo v točki 2.5.2). Dosežen dobiček pri prodaji odvisne družbe je razviden iz preglednice v nadaljevanju.

Dobiček pri prodaji odvisne družbe

	2019
Kupnina od prodaje odvisne družbe	18.649
Knjigovodska vrednost kapitalske naložbe	8.413
Stroški prodaje	173
Dobiček pri prodaji odvisne družbe	10.063

2.4.10 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vloge in krediti bank in centralnih bank	777.912	1.206.244
Kredit	768.968	1.162.951
Vloge	8.944	43.293
Vloge in krediti strank, ki niso banke	827.545	548.452
Kredit	827.545	509.242
Vloge	0	39.210
Dolžniški vrednostni papirji	330.279	132.601
Druge finančne obveznosti	2.727	2.024
Skupaj	1.938.463	1.889.321

Povečanje finančnih obveznosti iz dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2019 je posledica

izdaje obveznice SEDABI 0.125 06/24/26 v višini 200.000 tisoč EUR.

2.4.11 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Varovanje poštene vrednosti	841	332
Poštena vrednost	749	246
Neto obveznosti za obresti	92	86
Varovanje denarnih tokov	0	2.566
Poštena vrednost	0	2.276
Neto obveznosti za obresti	0	290
Skupaj	841	2.898

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju tudi z uporabo izvedenih finančnih instrumentov na obrestno mero. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

V prvem četrtletju leta 2018 je SID banka zaradi varovanja denarnih tokov sklenila obrestno zamenjavo v nominalnem znesku 70.000 tisoč EUR. Na podlagi prospektivnega in retrospektivnega testiranja je bilo ugotovljeno, da je razmerje varovanja, zaradi velike spremembe srednje vrednosti obrestne zamenjave v letu 2019, postalo neuspešno, kar je zahtevalo njegovo prekinitev. Učinki iz

vrednotenja obrestne zamenjave (5.763 tisoč EUR), ki so bili v obdobju razmerja varovanja izkazani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v zvezi z varovanjem denarnih tokov, so bili po prekinitvi razmerja varovanja preneseni na varovano postavko (finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti strank, ki niso banke) in se bodo v izkaz poslovnega izida sproščali postopno, skladno z amortizacijskim načrtom varovane postavke in ob realizaciji denarnih tokov.

Banka je imela 31. 12. 2019 sklenjeni dve obrestni zamenjavi v skupnem nominalnem znesku 15.000 tisoč EUR, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk.

2.4.12 Rezervacije

Razčlenitev po vrstah rezervacij

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervacije za prevzete obveznosti	1.532	420
Garancije	364	214
Nečrpani krediti	1.168	206
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	842	710
Skupaj	2.374	1.130

Rezervacije za ugodnosti zaposlenih vključujejo rezervacije za jubilejne nagrade in rezervacije za odpravnine ob upokojitvi.

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

2019	Garancije		Nečrpani krediti		
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	214	214	206	0	206
Povečanje zaradi novih prevzetih obveznosti	0	0	560	75	635
Zmanjšanje zaradi odprave prevzetih obveznosti	(16)	(16)	(237)	(17)	(254)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	166	166	19	562	581
Stanje 31. 12.	364	364	548	620	1.168

2018	Garancije		Nečrpani krediti		
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	6	6	219	11	230
Povečanje zaradi novih prevzetih obveznosti	751	751	2.771	0	2.771
Zmanjšanje zaradi odprave prevzetih obveznosti	(543)	(543)	(2.784)	(11)	(2.795)
Stanje 31. 12.	214	214	206	0	206

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, je na voljo v točki 2.3.11,

poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije. Gibanje prevzetih obveznosti je prikazano v točki 2.6.1.

Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

	2019	2018
Stanje 1. 1.	710	576
Oblikovane	138	138
Porabljene	(6)	(4)
Stanje 31. 12.	842	710

SID banka je rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade na dan 31. 12. 2019 oblikovala na podlagi lastnega izračuna. Na dan 31. 12. 2019 je število zaposlenih v banki znašalo 201 (31. 12. 2018: 185 zaposlenih). V izračunu se predpostavlja, da

bodo vsi zaposleni, vključeni v izračun, v banki zaposleni do izplačila vseh pripadajočih jubilejnih nagrad oziroma bodo v banki dočakali upokojitev. Izračunani zneski so diskontirani z diskontno stopnjo 1,0105 (31. 12. 2018: 1,0122).

2.4.13 Druge obveznosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kratkoročni odloženi prihodki	119	91
Obveznosti za davke	56	49
Skupaj	175	140

2.4.14 Kapital

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Osnovni kapital	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	135.327	102.149
Zakonske rezerve	14.020	12.418
Rezerve za lastne delnice	1.324	1.324
Statutarne rezerve	65.332	50.113
Druge rezerve iz dobička	54.651	38.294
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.656	3.731
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Čisti dobiček poslovnega leta (vključno z zadržanim dobičkom)	17.062	16.356
Skupaj	463.860	422.051

V letu 2019 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2019 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček SID banke za leto 2018 v višini 16.356 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	445	711
Prevrednotenje	550	878
Odloženi davki	(105)	(167)
Varovanje denarnih tokov	0	(1.744)
Prevrednotenje	0	(2.151)
Odloženi davki	0	407
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	11.211	4.764
Prevrednotenje	13.840	5.881
Odloženi davki	(2.629)	(1.117)
Skupaj	11.656	3.731

2.4.15 Bilančni dobiček

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Čisti dobiček poslovnega leta	32.040	14.314
Povečanje rezerv iz dobička		
Zakonske rezerve	(1.602)	(716)
Statutarne rezerve	(15.219)	(6.799)
Prenos rezerv za pošteno vrednost ob odpravi pripoznanja naložb v lastniške finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.843	0
Zadržani dobiček zaradi prehoda na MSRP	0	9.557
Bilančni dobiček	17.062	16.356

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2019 znašal 32.040 tisoč EUR (2018: 14.314 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 1.602 tisoč EUR (2018: 716 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 15.219 tisoč EUR (2018: 6.799 tisoč EUR). Bilančni dobiček leta 2018 v višini 16.356 tisoč EUR je bil razporejen v druge rezerve iz dobička.

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem. Uprava banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala sprejetje odločitve, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2019 v višini 17.062 tisoč EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.1 Čiste obresti

	2019	2018
Prihodki iz obresti		
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	30.913	31.122
Obresti iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.842	1.543
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.559	5.125
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	23.790	23.654
Kreditni bankam	6.225	5.850
Kreditni strankam, ki niso banke	17.565	17.804
Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	722	800
Obresti iz vlog in najetih kreditov	722	800
Skupaj prihodki iz obresti	30.913	31.122
Odhodki za obresti		
Obresti iz finančnih obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(5.705)	(6.741)
Izdani vrednostni papirji	(1.381)	(2.248)
Kreditni in vloge	(4.324)	(4.493)
Kreditni in vloge bankam	(962)	(1.007)
Kreditni in vloge strankam, ki niso banke	(3.362)	(3.486)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(594)	(775)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, drugo	(90)	0
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(592)	(620)
Skupaj odhodki za obresti	(6.981)	(8.136)
Čiste obresti	23.932	22.986

SID banka je v letu 2019 ustvarila 30.913 tisoč EUR obrestnih prihodkov, kar je za 0,67 odstotka manj kot leta 2018.

V skladu s pojasnilom v točki 2.3.7 so obresti, ki se nanašajo na oslABLJENE kredite, izključene iz prihodkov. Znesek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov po stanju na dan

31. 12. 2019 znaša 8.049 tisoč EUR (2018: 12.736 tisoč EUR).

Učinek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov, ki se nanašajo na komitente z bonitetnimi ocenama D in E, po stanju na dan 31. 12. 2019 znaša 8.024 tisoč EUR (2018: 12.706 tisoč EUR).

2.5.2 Prihodki iz dividend

	2019	2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35	36
Naložbe v posesti ob koncu obdobja	35	36
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	5.418	582
Skupaj	5.453	618

Banka je v letu 2019, pred prodajo odvisne družbe, prejela dividendo v višini 5.418 tisoč

EUR, ki je bistveno višja kot v letu 2018, ko je znašala 582 tisoč EUR.

2.5.3 Čiste opravnine

	2019	2018
Prihodki iz opravnin		
Opravnine iz kreditnih poslov	495	423
Opravnine iz danih jamstev	238	168
Skupaj prihodki iz opravnin	733	591
Odhodki za opravnine		
Opravnine za kreditne posle	(12)	(87)
Opravnine za borzne posle	(337)	(9)
Opravnine za druge storitve	(184)	(204)
Skupaj odhodki za opravnine	(533)	(300)
Čiste opravnine	200	291

2.5.4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	2019	2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.602	1.076
Dobički	2.657	1.197
Izgube	(55)	(121)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	130	115
Dobički	130	115
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.043	2.027
Dobički	10.043	5.050
Izgube	0	(3.023)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	12.775	3.218

SID banka v okviru poslovanja za lasten račun vodi štiri posojilne sklade, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT. Pri vseh štirih skladih je z MGRT pogodbeno dogovorjena klavzula *first loss*: negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT v tveganjih posojilnih skladov z zmanjševanjem obveznosti do MGRT ter pripoznavanjem dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po odplačni vrednosti. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do MGRT zviša ter se pripoznajo izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po odplačni vrednosti.

Glede na razmeroma visoko rizičnost naložb iz posojilnih skladov in posledično visoke odstotke oslabitev za te kredite kreditna aktivnost bistveno vpliva na rezultat posojilnih skladov. V obdobjih intenzivnega kreditiranja se oblikujejo

visoki zneski rezervacij in oslabitev, ki vplivajo na razmeroma visok negativni rezultat skladov obratno pa se v obdobjih, ko se krediti vračajo, oslabitve sproščajo, kar se odrazi v razmeroma visokih pozitivnih rezultatih posojilnih skladov.

V letu 2019 je bil obseg kreditiranja iz posojilnih skladov glede na leto 2018 večji, oblikovane so bile višje oslabitve, posledično je bil rezultat negativen v višini 10.010 tisoč EUR (2018: 2.027 tisoč EUR), kar se je zaradi dogovorjene klavzule *first loss* odrazilo v pripoznanih dobičkih iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

V isti postavki je banka v letu 2019 pripoznala tudi 33 tisoč EUR dobičkov iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti iz neposrednega izvajanja finančnih instrumentov Sklada skladov.

2.5.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	2019	2018
Izvedeni finančni instrumenti	(969)	0
Obrestni	(969)	0
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(969)	0

Izkazane izgube predstavljajo učinek obrestne zamenjave od prekinitve varovanja (glej

pojasnilo 2.4.11) do prekinitve obrestne zamenjave.

2.5.6 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	2019	2018
Lastniški vrednostni papirji	389	0
Dobički	422	0
Izgube	(33)	0
Kreditni in druga finančna sredstva	12.315	655
Dobički	13.299	2.450
Izgube	(984)	(1.795)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.704	655

2.5.7 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	2019	2018
Čisti dobički/(izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred spremembami poštene vrednosti	(503)	(215)
Čisti dobički/(izgube) iz varovanih postavk pred spremembami poštene vrednosti, ki se nanašajo na varovano tveganje	493	211
Izgube iz neuspešnega varovanja denarnih tokov	(1.115)	(125)
Skupaj dobički/(izgube)	(1.125)	(129)

V letu 2019 je bil iz sprememb poštene vrednosti posamezno varovanih finančnih instrumentov realiziran pozitiven učinek v višini 493 tisoč EUR, iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pa negativen učinek v višini 503 tisoč EUR.

Neuspešni del varovanja poštene vrednosti denarnih tokov je znašal 1.115 tisoč EUR. Skupaj je bil iz sprememb poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji realiziran negativen učinek v višini 1.125 tisoč EUR.

2.5.8 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	2019	2018
Dobički iz tečajnih razlik	1.813	2.717
Izgube iz tečajnih razlik	(1.822)	(2.725)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(9)	(8)

Tečajne razlike, prikazane v zgornji preglednici, se nanašajo na finančne obveznosti in finančna

sredstva, merjena po odplačni vrednosti, ter tekoče račune pri bankah v državi v tuji valuti.

2.5.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	2019	2018
Dobički		
Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS	2.504	3.558
Drugi poslovni prihodki	278	106
Skupaj dobički	2.782	3.664
Izgube		
Drugi poslovni odhodki	(294)	(302)
Skupaj izgube	(294)	(302)
Čisti poslovni dobički/(izgube)	2.488	3.362

Banka je v letu 2019 realizirala 2.504 tisoč EUR (2018: 3.558 tisoč EUR) prihodkov iz opravljanja storitev poslov po pooblastilu. Iz upravljanja sredstev varnostnih rezerv je realizirala 1.740 tisoč EUR (2018: 1.740 tisoč EUR), iz upravljanja Sklada skladov 729 tisoč EUR (2018: 1.781 tisoč EUR), iz jamstvenih

shem 14 tisoč EUR (2018: 16 tisoč EUR) in iz drugih poslov po pooblastilu skupaj 21 tisoč EUR (2018: 21 tisoč EUR).

2.5.10 Administrativni stroški

	2019	2018
Stroški dela	(11.540)	(9.978)
Stroški bruto plač	(8.520)	(7.502)
Stroški pokojninskih zavarovanj	(760)	(669)
Stroški socialnih zavarovanj	(630)	(555)
Drugi stroški dela	(1.630)	(1.252)
Splošni in administrativni stroški	(4.022)	(3.292)
Stroški materiala	(153)	(136)
Stroški storitev	(3.869)	(3.156)
Skupaj	(15.562)	(13.270)

Skupni znesek, porabljen za revizorje

	2019	2018
Revidiranje letnega poročila	47	43
Druge storitve revidiranja	15	8
Druge nerevizijske storitve	49	102
Skupaj	111	153

2.5.11 Amortizacija

	2019	2018
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(586)	(567)
Amortizacija neopredmetenih sredstev	(328)	(314)
Skupaj	(914)	(881)

2.5.12 Rezervacije

	2019	2018
Rezervacije za prevzete obveznosti	(1.112)	(184)
Garancije	(150)	(208)
Nečrpani krediti	(962)	24
Druge rezervacije	(139)	(138)
Skupaj	(1.251)	(322)

Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so oblikovane rezervacije, so razvidna iz preglednice v točki 2.6.1.

Druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

2.5.13 Oslabitve

	2019	2018
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(54)	789
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10.437)	248
Kreditni bankam	(714)	(53)
Kreditni strankam, ki niso banke	(9.723)	301
Skupaj	(10.491)	1.037

2.5.14 Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	2019	2018
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja odvisnih družb	10.063	0
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	10.063	0

V letu 2019 je SID banka prodala svojo odvisno družbo SID-PKZ. Ob prodaji je banka realizirala dobiček v višini 10.063 tisoč EUR.

Dodatna pojasnila v točkah 2.4.9 in 2.5.2.

2.5.15 Davek iz dohodka

	2019	2018
Davek iz dohodka	(5.234)	(3.081)
Odloženi davki	36	(124)
Skupaj	(5.198)	(3.205)

Davčna stopnja v Sloveniji je bila za leto 2019 19 odstotkov (2018: 19 odstotkov). Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je

prikazan v preglednici v nadaljevanju. Analitika odloženih davkov, izkazanih v poslovnem izidu, je prikazana v točki 2.4.7.

	2019	2018
Dobiček pred obdavčitvijo	37.238	17.519
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji (19 %)	(7.075)	(3.329)
Neobdavčeni prihodki	2.012	262
Davčno nepriznani odhodki	(187)	(139)
Zmanjšanje davčne osnove za odhodke, ki v preteklosti niso bili davčno priznani	2	0
Povečanje davčne osnove	(99)	(6)
Davčne olajšave	113	131
Neto oblikovani/(črpani) odloženi davki	36	(124)
Skupaj	(5.198)	(3.205)

Večina neobdavčenih prihodkov se nanaša na prihodke iz dividend in dobičke iz odsvojitve lastniških deležev. SID banka je za leto 2019 iz davčne osnove izvzela 5.418 tisoč EUR prihodkov iz dividend in 5.032 tisoč EUR dobičkov iz odsvojitve lastniških deležev.

Davčno nepriznani odhodki v večji meri izhajajo iz odhodkov za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo.

Efektivna davčna stopnja SID banke (izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred

obdavčitvijo), ki se nanaša na poslovanje v letu 2019, znaša 14,1 odstotka (2018: 17,6 odstotka).

2.5.16 Osnovni in popravljene dobiček na delnico

	2019	2018
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445
Število navadnih delnic brez lastnih delnic	3.103.296	3.103.296
Čisti dobiček v obdobju (v 000 EUR)	32.040	14.314
Osnovni dobiček na delnico (v EUR)	10,32	4,61

Popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni dobiček na delnico.

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Prevzete obveznosti		
Garancije	63.824	66.790
Nečrpani krediti	183.865	196.970
Nevpoklicani nevplačani kapital	12.000	12.000
Skupaj	259.689	275.760
Rezervacije za prevzete obveznosti		
Garancije	(364)	(214)
Nečrpani krediti	(1.168)	(206)
Skupaj	(1.532)	(420)

V letu 2019 se je vrednost danih garancij zmanjšala, in sicer zaradi odplačil kreditov, za katere so bile izdane garancije. Znesek kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, ki 31. 12. 2019 še niso bili črpani, znaša 167.313 tisoč EUR (2018: 129.259 tisoč EUR), znesek

kreditov, odobrenih bankam, pa 16.552 tisoč EUR (2018: 67.711 tisoč EUR). V postavki nevpoklicanega nevplačanega kapitala v letu 2019 ni bilo sprememb in znaša 12.000 tisoč EUR (2018: 12.000 tisoč EUR).

Gibanje pogodbene vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

2019	Garancije		Nečrpani krediti		
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	66.790	66.790	195.972	998	196.970
Povečanje zaradi novih prevzetih obveznosti	0	0	164.816	14.449	179.265
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(2.966)	(2.966)	(189.124)	(3.246)	(192.370)
Stanje 31. 12.	63.824	63.824	171.664	12.201	183.865

2018	Garancije		Nečrpani krediti			
	Skupina 1	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	13.863	13.863	47.747	662	0	48.409
Povečanje zaradi novih prevzetih obveznosti	67.778	67.778	621.778	1.095	1.900	624.773
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanja	(14.582)	(14.582)	(472.555)	(1.757)	(1.900)	(476.212)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	0	0	(998)	998	0	0
Od tega prenosi iz skupine 1 v skupino 2	0	0	(998)	998	0	0
Tečajne razlike	(269)	(269)	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	66.790	66.790	195.972	998	0	196.970

Pojasnilo o razvrščanju finančnih instrumentov, ki so predmet oslabitev oziroma rezervacij v skladu z MSRP 9, v skupine je na voljo v točki

2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Pogodbena vrednost izvedenih finančnih instrumentov

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Obrestne zamenjave	15.000	85.000
Skupaj	15.000	85.000

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, znašajo 15.000 tisoč EUR. Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obraču-

navanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja. Poštene vrednosti in ekonomski učinki so prikazani v točkah 2.4.11 in 2.5.7.

2.6.2 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so se nekateri bančni posli opravili tudi s povezanimi osebami, to je osebami, pri katerih ena stran obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

V nadaljevanju so razkriti pomembnejši posli med SID banko in povezanimi osebami.

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	31. 12. 2019		31. 12. 2018		
	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve					
Kreditni	483	483	0	1.189	1.189
Druga finančna sredstva	0	0	4	0	4
Bruto izpostavljenost	483	483	4	1.189	1.193
Popravki vrednosti	119	119	0	192	192
Neto izpostavljenost	602	602	4	1.381	1.385

	2019		2018		
	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	28	28	0	49	49
Prihodki od drugih storitev	0	0	43	0	43
Prihodki iz dividend	0	0	582	0	582
Oslabitve	341	341	0	731	731
Skupaj	369	369	625	780	1.405

Izpostavljenost do Republike Slovenije in do družb v državni lasti

SID banka ima poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z državo oziroma ima država v njih pomemben vpliv.

Izpostavljenost do:	2019	2018
Banke Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.689	120.871
OBVEZNOSTI		
Kreditni bank in centralnih bank	171.201	171.903
Druge finančne obveznosti	195	135
Za obdobje		
Odhodki za obresti	(1.193)	(1.060)
Republike Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	327.571	271.185
Kreditni strankam, ki niso banke	118.630	80.008
Druge finančna sredstva	399	402
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	468	2.271
Druge sredstva	49	69
OBVEZNOSTI		
Kreditni strank, ki niso banke	174.323	173.805
Druge finančne obveznosti	421	362
Rezervacije	1	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	451	3.294
Druge obveznosti	58	49
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	27.208	55.170
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	3.999	3.132
Prihodki iz opravnin	1	0
Odhodki za opravnine	0	(3)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	10.742	386
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	493	211
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	1.790	1.807
Administrativni stroški	(56)	(97)
Oslabitve in rezervacije	7	2

Izpostavljenost do:	2019	2018
Družb v državni lasti		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	26	283
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	18.383	50.574
Kreditni bankam	270.649	320.217
Kreditni strankam, ki niso banke	239.784	211.738
Druge finančna sredstva	343	430
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	8.413
Druge sredstva	27	65
OBVEZNOSTI		
Vloge bank	0	4.998
Vloge strank, ki niso banke	0	39.210
Kreditni strank, ki niso banke	0	757
Druge finančne obveznosti	205	98
Rezervacije	22	34
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	20.000	0
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	7.243	7.131
Odhodki za obresti	(12)	1.236
Prihodki iz dividend	19	582
Prihodki iz opravnin	0	64
Odhodki za opravnine	(125)	(144)
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	800	1.823
Administrativni stroški	(221)	(206)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(48)	0
Oslabitev in rezervacije	2.233	397

2.6.3 Sistem prejemkov

Politika prejemkov SID banke je dosledno usmerjena k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojena profilu tveganosti SID banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj.

Politika prejemkov upošteva velikost banke, notranjo organiziranost ter naravo, obseg in zapletenost dejavnosti, ki jo SID banka opravlja. V skladu z ZSIRB cilj SID banke ni zasledovanje maksimalnega dobička, temveč prvenstveno ohranjanje kapitala, pri čemer morajo biti vsi posli SID banke podvrženi tudi presoji ekonomske kvalitete na podlagi mednarodnih kriterijev. Politika prejemkov upošteva tudi, da SID banka v primerjavi z drugimi poslovnimi bankami opravlja samo določene storitve in posle (financiranje podjetij in bank) oziroma ne opravlja večine storitev, ki jih sicer opravljajo druge banke (SID banka ne sprejema depozitov od javnosti oziroma ne opravlja storitev za prebivalstvo, ne vodi transakcijskih računov strank oziroma ne opravlja plačilnih storitev za stranke, ne opravlja investicijskih storitev za stranke ipd.), in da se zaradi specifičnega

poslovnega modela, značilnega za razvojne banke, SID banka lahko uvrsti v kategorijo bank, ki opravljajo dejavnosti z razmeroma manjšo zapletenostjo tveganj.

V politiki prejemkov so skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 oziroma Uredbo (EU) št. 575/2013 in 169. členom ZBan-2 konkretno opredeljene pomembne poslovne enote in določena delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti ali na podlagi članstva v odborih pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Politika prejemkov določa, da se prejemki zaposlenih oblikujejo tako, da zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ne spodbujajo, da v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemajo nesorazmerno velika tveganja oziroma tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da pri izvajanju njihovih nalog nista ogroženi neodvisnost in objektivnost. Zaposleni, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo. Zaposlenim, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, se ne glede na to politiko v skladu s podjetniško kolektivno pogodbo izplača plačilo za poslovno uspešnost.

(člen 450(1)(a) Uredbe CRR)

V postopek vzpostavitve, izvajanja in kontrole politike prejemkov so vključene strokovne službe SID banke (oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost, oddelek za notranjo revizijo, oddelek za računovodstvo ter splošni in kadrovski oddelek), uprava SID banke, komisije nadzornega sveta (komisija za tveganje, komisija za imenovanja in prejemke) ter nadzorni svet, ki politiko prejemkov tudi sprejme.

Komisija za imenovanja in prejemke je imela v letu 2019 deset sej, politiko in prakso izvajanja prejemkov je obravnavala na treh sejah. Politika prejemkov je bila v letu 2019 spremenjena dvakrat, 30. 5. 2019 in 19. 12. 2019. Podlaga za spremembo so bile zaznane spremembe iz rednega letnega pregleda politike prejemkov, priporočila iz revizijskega poročila oddelka za notranjo revizijo in sklep nadzornega sveta.

Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

(člen 450(1)(b) Uredbe CRR)

SID banka v primeru nezadostne poslovne uspešnosti ali negativnega poslovnega rezultata močno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo, določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva trenutne prejemke in tudi zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa oziroma vračilu sredstev z upoštevanjem zakona, ki ureja delovna razmerja, ali kolektivno pogodbo dejavnosti.

(člen 450(1)(c) Uredbe CRR)

Fiksni prejemek odraža zlasti ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni prejemek odraža vzdržno ter tveganju prilagojeno uspešnost in uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Celotni variabilni del prejemka zaposlenega se določi na podlagi kombinacije ocen uspešnosti (zaposlenega, poslovno-organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke).

Plačilo za poslovno uspešnost za vse kategorije zaposlenih se izplača po potrditvi letnega poročila na nadzornem svetu banke. Poslovna uspešnost se ne izplača, če banka v poslovnem letu ne izkaže dobička. V primeru priporočil delničarja banke ali druge osebe, pristojne za taka priporočila, ki se nanašajo na omejitve plačil za poslovno uspešnost ali drugih prejemkov iz delovnega razmerja, lahko uprava banke s sklepom odloči drugače, kot določa podjetniška kolektivna pogodba.

Določbe glede plačila za poslovno uspešnost se ne uporabljajo, če je v skladu z določili politike prejemkov SID banke, še zlasti z določili o upoštevanju vpliva variabilnega dela prejemkov na finančno stanje SID banke ter določili o ocenjevanju uspešnosti in prilagoditvi prejemkov tveganjem, treba zmanjšati variabilni del prejemkov.

Obračunsko obdobje je enako koledarskemu letu. Obdobje odložitve dela variabilnega prejemka nastopi po zaključku obračunskega obdobja in pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ter v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50.000 EUR bruto. Po politiki prejemkov traja obdobje odložitve dela variabilnega prejemka tri leta in se odlaga v višini 40-odstotnega deleža variabilnega prejemka. V zvezi z izplačilom in odložitvijo variabilnega prejemka predsedniku uprave in članu uprave se uporabljajo določbe ZPPOGD in politike prejemkov, kjer je določeno, da obdobje odložitve traja tri leta, in sicer v višini 50-odstotnega deleža variabilnega prejemka.

(člen 450(1)(d) Uredbe CRR)

Skladno s politiko prejemkov fiksni prejemek pri vseh kategorijah zaposlenih predstavlja najmanj 75-odstotni delež v celotnih prejemkih zaposlenega. Politika prejemkov določa, da se med variabilni del prejemka štejejo plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije, plačilo za poslovno uspešnost, druge nagrade (npr. za projektno delo) ter drugi prejemki in ugodnosti (npr. odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopравnimi predpisi).

Zahteve iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 glede oblikovanja in izplačila variabilnih prejemkov se ne upoštevajo v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000 EUR bruto (uporaba spodnjega praga variabilnega prejemka).

(člen 450(1)(e) Uredbe CRR)

Ob upoštevanju določb ZSIRB, da ima SID banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenije, banka daje glede meril uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, pojasnilo, da variabilnega dela prejemka ne more in ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da SID banka v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50.000 EUR bruto, lahko le omejeno upošteva načela iz 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2, ki zahteva, da mora biti najmanj 50 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg. Če je zaposleni, čigar poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, na podlagi meril upravičen do variabilnega prejemka in če celoten znesek njegovega variabilnega prejemka v posameznem letu presega znesek 50.000 EUR bruto, se znesek nad to višino v obdobju do izplačila indeksira z rastjo knjigovodske vrednosti delnic SID banke, neupoštevajoč morebitne transakcije z

lastnikom (npr. povečanje/zmanjšanje kapitala, združevanje/delitev delnic).

Informacije glede meril uspešnosti, na katerih temelji pravica do variabilnih sestavin prejemkov, SID banka podaja v naslednjem poglavju skupaj z glavnimi parametri in utemeljitvami za navedene variabilne prejemke in druge nedenarne ugodnosti.

(člen 450(1)(f) Uredbe CRR)

Variabilni prejemki zaposlenih

1. Zaposlenim, ki imajo pogodbo o zaposlitvi sklenjeno skladno z določili Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije in podjetniške kolektivne pogodbe, se variabilni del prejemkov izplačuje kot plačilo za delovno uspešnost nad odstotkom iz Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva Slovenije, kot plačilo za poslovno uspešnost in v obliki nagrad (npr. za projektno delo) oziroma v obliki odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopравnimi predpisi.

Delovno uspešnost zaposlenega spremlja in enkrat na leto oceni njegov neposredni vodja, izhajajoč iz realizacije njegovih zadolžitev, določenih v vsakokratnem letnem razvojnem pogovoru, ki temeljijo na nalogah iz letnega operativnega plana (LOP), ter na podlagi doseganja kriterijev obsega in kakovosti dela, gospodarnosti, odnosa do sodelavcev in strank, prizadevnosti in pripravljenosti za delo ter razvitosti kompetenc. Skladno s tarifno prilogo k podjetniški kolektivni pogodbi je obseg sredstev, namenjenih za plače na podlagi delovne uspešnosti, 10 odstotkov sredstev, namenjenih izplačilu osnovnih mesečnih plač delavcev po kolektivni pogodbi.

Delavec je skladno s kriteriji in merili tarifne priloge podjetniške kolektivne pogodbe upravičen do plačila za poslovno uspešnost v višini ene povprečne osnovne bruto mesečne plače delavca. Plačilo za poslovno uspešnost je odvisno od izpolnjevanja kazalnikov za kontrolo strateških rezultatov, določenih v strategiji razvoja banke (največ 60 odstotkov plače) ter izpolnjevanja ključnih kazalnikov in izvedenih nalog posamezne organizacijske enote (največ 40 odstotkov plače). Skupno variabilni del prejemkov zaposlenih ne more presegati 33 odstotkov fiksnega dela prejemkov.

Nagrada za projektno delo se določi skladno s pravilnikom o projektne delu.

Na podlagi obrazloženega predloga lahko uprava sprejme sklep, da zaposlenemu pripada odpravnina le do določenega zneska nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi.

2. Zaposlenim, ki imajo sklenjene tako imenovane individualne pogodbe o zaposlitvi, se variabilni del prejemkov izplačuje enkrat na leto kot plačilo za poslovno uspešnost na podlagi izpolnjevanja ciljev, nalog in obveznosti, določenih z vsakoletnim sklepom uprave in/ali poslovno politiko oddelka/oddelkov in/ali cilji in nalogami direktorja ter drugih nalog po sklepu uprave. Alternativno se variabilni del prejemkov izplača ob upoštevanju ocene dela uprave s strani nadzornega sveta SID banke. Kot kriteriji in merila se upoštevajo različni vidiki, ki so s primeri naštetih v 1. točki za vse zaposlene, oziroma kriteriji in merila, kot veljajo tudi za upravo SID banke. Praviloma določila individualnih pogodb omejujejo višino poslovne uspešnosti do največ 25 odstotkov osnovne letne plače.

3. Za merila uspešnosti (kot osnove za določitev variabilnega prejemka) članov uprave SID banke se uporabljajo tudi določbe Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in

samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD). Višino variabilnega prejemka, ki ne more presegati 30 odstotkov osnovnega plačila posameznega člana uprave, določi nadzorni svet na predlog komisije za imenovanja in prejemke po potrditvi letnega poročila SID banke glede na doseganje LOP SID banke in drugih meril uspešnosti. Izpolnitev LOP je osnova za izplačilo celotnega variabilnega prejemka, v primeru (a) delne realizacije LOP ali (b) določenih preseženih in drugih nedoseženih ciljev pa nadzorni svet sprejme odločitev o višini variabilnega plačila ob upoštevanju kriterija izpolnjenih ciljev/nalog v primerjavi z vsemi nalogami, kvantitativnih in kvalitativnih kriterijev in meril, določenih v LOP, ter teže teh v skladu z določili statuta in sprejete strategije, ki opredeljujeta namen in poslanstvo družbe, ter različnih okoliščin, v katerih je v preteklem letu družba poslovala.

Druge nedenarne ugodnosti, ki jih prejemajo nekateri zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se nanašajo na ugodnosti, dogovorjene v pogodbi o zaposlitvi (npr. življenjsko zavarovanje, uporaba službenega avtomobila v službene in zasebne namene), za kar jim SID banka obračunava boniteto.

Člen 450(1)(g)(h)(i) in (j) Uredbe CRR

Kvantitativne informacije o prejemkih v letu 2019

	Nadzorna funkcija UO	Vodstvena funkcija UO	Financiranje in zavarovanje	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	5	2	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.	n. r.
Število identificiranih zaposlenih v FTE	n. r.	n. r.	8,1	0	0	5,4	8,8	6,0	7,7
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	n. r.	n. r.	0	0	0	0	4,8	0	0
Skupni fiksni prejemki (v EUR)	167.952	411.879	587.576	0	0	273.499	834.626	376.481	516.606
Od tega: fiksni prejemki v gotovini	167.952	411.879	587.576	0	0	273.499	834.626	376.481	516.606
Skupni variabilni prejemki (v EUR)	0	93.739	64.805	0	0	45.292	186.309	32.969	55.886
Od tega: variabilni prejemki v gotovini	0	93.739	64.805	0	0	45.292	186.309	32.969	55.886
Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih v letu 2019 in odloženih (v EUR)	0	53.173	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: odloženi variabilni prejemki v gotovini v letu 2019	0	53.173	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek neizplačanih odloženih variabilnih prejemkov, dodeljenih v prejšnjih obdobjih in ne v letu 2019 (v EUR); čl. 450(1)(h)(iii) CRR	0	96.306	0	0	0	0	0	0	0

Vsi variabilni prejemki so bili izplačani v gotovini, drugih vrst variabilnih prejemkov ni. Vsi neizplačani odloženi prejemki iz preteklih let

še nimajo dodeljene pravice do izplačila. Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

Prejemki članov nadzornih organov v letu 2019

v EUR		Bruto plačilo za opravljanje funkcije	Bruto sejnine	Skupaj bruto	Skupaj neto	Bruto nadomestilo stroškov	Neto nadomestilo stroškov	Druge ugodnosti (zavarovanje odgovornosti)
Oseba	Funkcija							
Monika Pintar Mesarič	predsednica NS predsednica komisije za imenovanja in prejemke	28.125	6.611	34.736	25.222	0	0	154
mag. Marjan Divjak	član NS namestnik predsednika revizijske komisije namestnik predsednika komisije za tveganja	22.500	7.535	30.035	21.803	143	104	154
mag. Leo Knez	član NS predsednik komisije za tveganja član revizijske komisije	24.375	8.030	32.405	23.526	143	104	154
Marko Tišma	namestnik predsednice NS namestnik predsednice komisije za imenovanja in prejemke član komisije za tveganja	24.000	8.646	32.646	23.744	2.622	1.865	154
Zlatko Vili Hohnjec	član NS predsednik revizijske komisije član komisije za imenovanja in prejemke	24.375	8.162	32.537	23.665	1.914	1.350	154
		123.375	38.984	162.359	117.960	4.822	3.423	770

Prejemki članov uprave v letu 2019

V letu 2019 je bilo v SID banki upravi izplačanih 505.618 EUR, od tega 411.879 EUR fiksnih, 53.174 EUR tekočih variabilnih in 40.565 EUR odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let.

Mag. Sibil Svilan, predsednik uprave, je prejel v letu 2019 skupaj 273.860 EUR prejemkov (neto znesek izplačila je znašal 118.712 EUR), od tega 223.855 EUR fiksnih in 50.005 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 212.290 EUR (neto znesek izplačila je znašal 93.807 EUR), regresa za letni dopust v višini 1.714 EUR, plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračila stroškov prehrane v višini 949 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (uporaba službenega avtomobila, prostovoljno zdravstveno zavarovanje, življenjsko zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 6.083 EUR. Variabilni prejemki so sestavljeni iz variabilnih prejemkov, dodeljenih in izplačanih v letu 2019, v višini 28.699 EUR in odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let, izplačanih v letu 2019, v višini 21.306 EUR.

Goran Katušin, član uprave, je prejel v letu 2019 skupaj 220.164 prejemkov (neto znesek izplačila je znašal 102.759 EUR), od tega 188.025 EUR fiksnih in 32.139 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 181.010 EUR (neto znesek izplačila je znašal 84.645 EUR), regresa za letni dopust v višini 1.714 EUR, plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračil stroškov prevoza in prehrane v višini 1.785 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (prostovoljno zdravstveno zavarovanje, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 696 EUR. Variabilni prejemki so sestavljeni iz variabilnih prejemkov, dodeljenih in izplačanih v letu 2019, v višini 24.474 EUR in odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let, izplačanih v letu 2019, v višini 7.665 EUR.

Jožefu Bradešku, članu uprave do 31. 12. 2016, je bilo v letu 2019 izplačanih 19.259 EUR odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let.

2.6.4 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze SID banke.

3 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v SID banki

Sistem upravljanja tveganj v SID banki temelji na učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, pa tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih.

V ta namen ima SID banka izdelano strategijo upravljanja tveganj, ki opredeljuje temeljna načela prevzemanja in upravljanja tveganj SID banke ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno z organizacijskimi pravili procesa upravljanja tveganj in mehanizmi notranjih kontrol ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

Pristop SID banke k upravljanju tveganj

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima SID banka izdelane politike upravljanja posameznih vrst tveganj in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja v procesu upravljanja tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije upravljanja tveganj je vzpostaviti učinkovit proces upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila, in sicer z opredelitvijo:

- (internih) definicij posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol in
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v nadaljevanju v okviru strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Sposobnost prevzemanja tveganj pomeni največjo skupno raven tveganj, ki jo SID banka še lahko prevzame ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti, ukrepov obvladovanja tveganj in kontrolnega okolja, rezultatov stresnih testov in drugih omejitev glede prevzemanja tveganj.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka upošteva:

- oceno profila tveganosti SID banke, v okviru katere se najmanj enkrat na leto celovito identificirajo skupna raven tveganj in vrste posameznih pomembnih tveganj;
- rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), vključno z interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala za kritje izgub v primeru uresničenja prevzetih tveganj, ki vključuje redno poslovanje SID banke in tudi izredne razmere poslovanja SID banke;
- pričakovanja Banke Slovenije po vsakokratnem opravljenem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) glede vzdrževanja količnika skupnega kapitala in deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije v okviru SREP;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma likvidnost banke glede na njen profil tveganosti;
- načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki med drugim opredeljuje razpoložljive ukrepe za obvladovanje ugotovljenih in izmerjenih oziroma ocenjenih tveganj;
- druge omejitve, vključno z morebitnimi omejitvami, ki izhajajo iz notranjih aktov SID banke ter predpisov in standardov ter zahtev Banke Slovenije in drugih pristojnih oziroma nadzornih organov.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka izvaja najmanj enkrat na leto in o tem poroča upravljalnemu organu ter tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti SID banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

SID banka v skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohranjati oziroma povečevati vrednost kapitala na dolgi rok, ohranjanju ugleda banke in maksimiranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji razvoja SID banke, letnem operativnem planu SID banke in prek interno določenih limitov. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem.

Mehanizmi notranjih kontrol

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se praviloma vzpostavlja za vse poslovne procese SID banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega poslovnega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije in službe notranjih kontrol (oddelek za notranjo revizijo; funkcija skladnosti, vključno s funkcijo zagotavljanja informacijske varnosti, organizirana v oddelku za skladnost; funkcija upravljanja tveganj, organizirana v oddelku za upravljanje tveganj) so organizacijsko neposredno podrejene upravi banke.

Namen notranjih kontrol je zagotoviti sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke ter zagotoviti neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti

glede ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategije in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih.

Organizacijski vidiki procesa upravljanja tveganj

Organizacijska struktura in delovni procesi v SID banki so vzpostavljeni tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov upravljanja tveganj je ključni cilj dosegati ustrezno zavedanje o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke. Vzpostavljena struktura upravljanja tveganj vključuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave. Ureditev oziroma funkcija upravljanja tveganj je v organizacijski shemi banke organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in sicer v kreditnem procesu do ravni izvršnega direktorja, ki pokriva organizacijsko enoto, zadolženo za presojo kreditnih tveganj posameznih poslovnih subjektov in skupine povezanih strank, funkcija upravljanja tveganj na agregatni ravni banke pa je neposredno podrejena upravi banke. Zagotovljeno ima tudi redno sodelovanje na sejah nadzornega sveta v delu, ki se nanaša na problematiko tveganj, in sejah komisije za tveganja ter neposreden dostop do predsednice nadzornega sveta in predsednika komisije nadzornega sveta za tveganja za namen obveščanja o pomembnih okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke.

Uprava in nadzorni svet banke sta v okviru svojih pristojnosti in dolžnosti na podlagi ZBan-2 odgovorna za določanje, sprejemanje in redno pregledovanje strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, z upoštevanjem vsakokratnega poslovnega cikla. Strategija in politike upravljanja tveganj vključujejo usmeritve za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za upravljanje tveganj. Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj sprejme uprava banke s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Uprava in nadzorni svet banke sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj prek rednih četrletnih poročil o poslovanju in poročil o tveganjih ter prek poročil o gibanjih na finančnih trgih. Redna poročila o tveganjih zajemajo informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, vključno s podrobnejšo analizo posamične in panožne koncentracije kreditnega portfelja ter strukture kreditnega portfelja po geografskih območjih, bonitetni oceni in izpostavljenosti valutnemu, likvidnostnemu, obrestnemu tveganju ter oceno glede morebitnih drugih tveganj. Na letni ravni uprava in nadzorni svet obravnavata in potrjujeta rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) ter rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma ustreznost kapitala in likvidnosti banke glede na njen profil tveganosti. Dodatno je upravljalni organ seznanjen z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejetja letnega poročila SID banke. Poleg navedenega je uprava banke redno seznanjena in obravnava poročilo o operativnih tveganjih, upravljalni organ pa tudi o poročilu uporabe zunanjih izvajalcev. Posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, ki zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa, ali v primerih zaznanih večjih sprememb tveganj upravljalni organ obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

Pri izpolnjevanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj v okviru nadzornega sveta sodeluje komisija za tveganja, ki svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, izvaja nadzor nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja in ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

SID banka ni ustanovila posebnega odbora za upravljanje tveganj. Tveganja v SID banki obravnavajo trije odbori, ki so ključnega pomena na področju upravljanja tveganj: odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, kreditni odbor in odbor za slabe naložbe. Odbori se praviloma sestajajo enkrat na teden.

Usmerjanje, nadziranje in spremljanje upravljanja tveganj znotraj banke izvaja odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, ki je pristojen za uravnavanje likvidnosti in upravljanje bilance, vključno z upravljanjem tveganj na agregatni ravni banke, strukture bilance in kapitalske ustreznosti. Z namenom uravnavanja likvidnostnega kreditnega, obrestnega, operativnega, kapitalskega tveganja, tveganja dobičkonosnosti in tržnih ter drugih morebitnih tveganj na ravni SID banke je pristojen za spremljanje, analiziranje in presojanje zlasti:

- rezultatov poslovanja banke z vidika uresničevanja poslovnih ciljev;
- strukture izkaza finančnega položaja banke;
- stanja, spremembe in trende bilanc banke;
- poročil o kapitalu, kapitalskih zahtevah, kapitalskih količnikih in količniku finančnega izvoda;
- poročil o izpostavljenosti banke likvidnostnemu, obrestnemu, tržnemu, kapitalskemu, kreditnemu in operativnemu tveganju ter tveganju dobičkonosnosti;
- naložb banke, ob upoštevanju donosnosti in tveganj z vidika uresničevanja planskih ciljev;
- vpliva uvedbe novih programov financiranja in/ali posameznih produktov na strukturo bilance, kapitalsko ustreznost in dohodke banke;
- strukture in uspešnosti produktov banke;
- predlogov poslovnega načrta in njegovih sprememb v primeru bistveno spremenjenih pogojev poslovanja na posameznih področjih delovanja banke;
- računovodskih politik in usmeritev banke;
- računovodskih izkazov SID banke;
- odnosov s povezanimi osebami;
- obsega poslovanja in izpolnjevanja kapitalskih zahtev v zvezi s tem;
- izpolnjevanja kriterijev poslovanja v skladu s predpisi in poslovno politiko banke;
- rezultatov izvajanja stresnih testov.

Kriteriji, ki jih pri upravljanju bilance upošteva odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, so kapitalska ustreznost, donosnost poslovanja in donosnost posameznih produktov/storitev.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu SID banke in za njen račun. Odloča o predlogih (posameznih naložbenih poslih), ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju na ravni SID banke, obravnava opazovalni seznam in poročila o ugotovitvah izvedenih rednih in poglobljenih monitoringov, (ne)izpolnjevanju finančnih in drugih pogodbenih zavez, opominjanju in izterjavi, spremljavi zavarovanj ter višini oslabitev in rezervacij za naložbene posle.

Odbor za slabe naložbe je pristojen za upravljanje problematičnih izpostavljenosti v skrbništvu oddelka za upravljanje slabih naložb, ukrepe restrukturiranja izpostavljenosti ter

3.1 Kreditno tveganje

SID banka se pri svojem poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki je tveganje nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. SID banka aktivno upravlja kreditno tveganje, pri čemer med drugim odpravlja zaznane pomanjkljivosti, izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije s področja kreditnega tveganja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je Politika upravljanja kreditnega tveganja. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja v odnosu do poslovnih ciljev in strategije SID banke, nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja.

Med sestavne dokumente celovitega sistema upravljanja kreditnega tveganja v SID banki se uvrščajo vsi veljavni predpisi in interni akti, v katerih so podrobno opredeljeni metodologije, postopki in orodja za upravljanje kreditnega tveganja, ki jih SID banka uporablja pri odobravanju in zavarovanju naložbenih poslov, spremljavi in obvladovanju kreditnega portfelja,

odpovedi oziroma odpoklic naložbenega posla zaradi finančnih težav ali drugih kršitev pogodbenih zavez dolžnika. Pristojen je tudi za obravnavo prehodnega opazovalnega seznama, seznama restrukturiranih in insolventnih izpostavljenosti, poročil o izterjavah, zavarovanjih ter izpolnjevanju finančnih in drugih pogodbenih zavez restrukturiranih poslov.

Splošni okvir upravljanja tveganj je v poslovnem poročilu opisan v okviru poglavja Upravljanje tveganj, kjer so navedeni tudi drugi organi in organizacijske enote, ki so pristojni za neposredno izvajanje upravljanja tveganj.

določitvi bonitetnega razreda dolžnika, razvrščanju izpostavljenosti, obračunu obresti, upravljanju nedonosnih izpostavljenosti ipd. Politika kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izhaja kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s potencialnimi in prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, posli iz naslova naložb v vrednostne papirje, ki jih SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance, ter posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih banka uporablja izključno zaradi varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se odraža prek omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Obseg prevzemanja kreditnega tveganja letno sprejme upravljalni organ v okviru procesa sprejemanja letnega operativnega plana, strategije upravljanja tveganj in ob uvedbi vsakega novega produkta.

Upravljanje kreditnega tveganja v SID banki z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja predstavljajo aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri kreditni odbor oziroma drugi pristojni organ, skladno s pooblastili za odobravanje poslov, ki so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbenega posla in obstoječo izpostavljenost.

Omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju najprej upošteva regulatorne limite po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posameznega komitenta, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju s SID banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

SID banka na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kakovost strank in jih razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so nadalje združeni v 5 bonitetnih skupin od A do E, skladno s kriteriji Banke Slovenije.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke, učinkovitost in profitabilnost njenega poslovanja ter pričakovane prihodnje trende, v okviru kvalitativnih elementov pa so upoštevane vse mehke informacije o stranki, s katerimi banka razpolaga. Vse stranke morajo biti pred odobritvijo kredita razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja naložbenega posla spremlja njihovo poslovanje in preverja ustreznost razvrstitve.

Banka ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovani ločeni metodologiji za ocenjevanje kreditne kakovosti, in sicer Metodologijo za ocenjevanje podjetij, samostojnih podjetnikov in zadrug, katere del je tudi metodologija za ocenjevanje projektnih in novoustanovljenih podjetij, ter Metodologijo za ocenjevanje bank in hranilnic. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja pa so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

Upravljanje kreditnih zavarovanj

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja SID banka izdela oceno kreditne sposobnosti dolžnika, ki predstavlja primarni vir poplačila. Zavarovanja se uporabljajo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov predstavlja izvedbeni dokument na področju zavarovanj, kjer so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla;
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot v skladu z internimi pravili o organiziranosti;
- razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno gotovost zavarovanj;
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanj, v kateri so določeni način, spremljava in pogostost vrednotenja;
- politika rednega preverjanja neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenja;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja, in
- unovčenja in/ali prenehanja zavarovanj.

Stopnja podrobnosti razčlenitve zavarovanj enolično opredeljuje regulatorne zahteve, opredeljene v Uredbi CRR in predpisih Banke Slovenije. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za namen upoštevanja zavarovanj pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, SID banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka vrednoti zavarovanja po pošteni (tržni) vrednosti. Poslovne nepremičnine vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Stanovanja z vrednostjo do 250 tisoč EUR (če se ne uporabljajo kot zavarovanje za nedonosne izpostavljenosti) vrednoti na podlagi posplošene vrednosti iz GURS. V primeru stanovanj z vrednostjo nad 250 tisoč EUR, stanovanjskih hiš in stanovanjskih nepremičnin, ki se uporabljajo kot zavarovanje za nedonosne izpostavljenosti, SID banka za vrednotenje upošteva posplošeno vrednost iz GURS, če

neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti predloži strokovno mnenje o njeni ustreznosti. Če neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti oceni, da ta ni ustrezna, SID banka pridobi cenitveno poročilo. Za vrednotenje nepremičnin SID banka upošteva tržno vrednost, v primeru izpostavljenosti s statusom slabe naložbe pa likvidacijsko vrednost, če z njo razpolaga. Med trajanjem izpostavljenosti SID banka redno spremlja vrednost zastavljene nepremičnine ter oceno te vrednosti za poslovne in stanovanjske nepremičnine izdela vsaj dvakrat na leto z uporabo statističnih metod. V primeru nepremičnin, ki se uporabljajo kot zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, SID banka pridobi oceno zunanjega neodvisnega cenilca najmanj na tri leta. Ponovno oceno neodvisnega zunanjega cenilca banka pridobi tudi, ko informacije, ki jih ima banka na voljo, kažejo, da bi se lahko vrednost nepremičnine pomembno zmanjšala glede na splošno raven cen na trgu. V primeru nedonosnih izpostavljenosti, katerih bruto vrednost presega 300 tisoč EUR, SID banka pridobi ponovno oceno neodvisnega usposobljenega ocenjevalca vrednosti za poslovne in stanovanjske nepremičnine vsako leto. Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, vrednoti po srednjem tečaju v skladu z Navodili za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij. Netržne lastniške vrednostne papirje in poslovne deleže v družbi vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Opremo, stroje in prevozna sredstva vrednoti na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi osebami, ki nista starejša od enega leta, ali cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. SID banka zaloge vrednoti na podlagi mesečnega verodostojnega izpisa iz knjigovodskih evidenc dolžnika. Patent, znamko in model vrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga je izdelal neodvisni usposobljeni ocenjevalec vrednosti v skladu s standardi ocenjevanja vrednosti. Odstopljene terjatve vrednoti na podlagi mesečnih poročil dolžnikov, brez upoštevanja terjatev, zapadlih v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki z

dolžnikom sestavljajo skupino povezanih strank. Zavarovanja z odstopom vseh sedanjih in bodočih terjatev (globalna fiduciarna cesija) SID banka vrednoti z 0 EUR. Poroštva, pristope k dolgu in garancije vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poročila, pristopa k dolgu ali garancije. Poroštvo pravnih oseb SID banka vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poročilo, višji ali enak BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti. Poroštvo fizične osebe vrednoti z 0 EUR. Depozit vrednoti na podlagi podatka o stanju depozita. Zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki, vrednoti v višini jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko, kot ga določa zavarovalna pogodba.

Banka kot primerna zavarovanja upošteva samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. V primeru valutne neusklajenosti ima banka določena višja razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbenim poslom.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja bonitetni razred dolžnika in pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja. Če se razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz naslova posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, se dolžnik uvrsti na opazovalni seznam.

Pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu SID banka ne upošteva znižanja tveganju prilagojene aktive iz naslova upoštevanja učinkov zavarovanj.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

SID banka ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, opredeljeno v internem pravilniku, in vključuje:

- razvrščanje izpostavljenosti v skupine za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, vključno z opredelitvijo metodologije za ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- segmentacijo portfelja za izračun pričakovanih kreditnih izgub (segmenti PD in LGD);
- modeliranje verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD);
- izračun pričakovanih kreditnih izgub in
- testiranja za nazaj.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Monitoring kreditnega tveganja

SID banka izvaja redne in poglobljene monitoringe kreditnega tveganja. Redni monitoringi kreditnega tveganja vključujejo vsakodnevno spremljanje ustreznosti razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti ter višine zavarovanja, spremljanje in posodabljanje skupin povezanih strank. SID banka izvede poglobljeni monitoring, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanje tveganja iz namenske porabe kredita ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla.

SID banka redno izvaja poglobljene monitoringe na podlagi seznama, ki ga potrdi kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred dolžnika in drugi kriteriji, zaradi katerih je dolžnik uvrščen na opazovalni seznam in ki vplivajo na kreditno tveganje.

Sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja

SID banka ima v okviru upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljen sistem zgodnjih opozoril (t. i. EWS), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posamezni izpostavljenosti in potencialnih neplačnikih. Sistem zgodnjih opozoril je vzpostavljen na podlagi interno določenih kriterijev za vključitev in izključitev s seznama ter zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi ugotovi potencialne težave pri odplačevanju dolga in poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da dolžnik ne bi prešel v položaj neplačnika.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem (problematične izpostavljenosti) SID banka spremlja na opazovalnem seznamu in prehodnem opazovalnem seznamu neplačnikov, ki ga tedensko obravnava kreditni odbor. Dolžniki so v primeru, da zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od kriterijev za uvrstitev na opazovalni seznam, vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med slabe naložbe, če dosegajo kriterije za prerazvrstitev izpostavljenosti med slabe naložbe.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Problematične izpostavljenosti, ki so na podlagi sklepa pristojnega odbora razvrščene med slabe naložbe, se razporedijo v posebno organizacijsko enoto, ki upravlja slabe naložbe. Slednja izvede večfazno segmentacijo, katere namen je identificirati tiste dolžnike, ki imajo sposobnost ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga. Na podlagi rezultatov segmentacije se začne bodisi proces restrukturiranja izpostavljenosti bodisi proces izterjave.

SID banka ima sprejeto posebno Strategijo upravljanja in načrt zniževanja nedonosnih izpostavljenosti, ki vsebuje časovno opredeljene kvantitativne cilje (povečanje poplačil, zmanjšanje izgub, zmanjšanje obsega problematičnih izpostavljenosti in drugo), podprte z ustreznim celovitim operativnim načrtom za doseganje teh ciljev. Strategija upravljanja in načrt zniževanja nedonosnih izpostavljenosti se posodabljata letno.

Pri restrukturiranju slabih naložb SID banka upošteva Smernice o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/06) in Slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. V delu, ki se nanaša na mikro, majhne in srednje velike družbe, SID banka upošteva tudi smernice za prestrukturiranje mikro, majhnih in srednjih podjetij ter priročnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev do tako opredeljenih podjetij. Slabe naložbe SID banka spremlja na posebnih seznamih, in sicer prehodnem seznamu, seznamu restrukturiranih ali seznamu insolventnih izpostavljenosti, ki jih praviloma tedensko obravnava odbor za slabe naložbe.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z internimi postopki, v osnovi pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen predvsem od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Izterjava se praviloma začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se praviloma začnejo unovčevati instrumenti zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo v skladu z okoliščinami posameznega primera vodi oddelek za upravljanje s slabimi naložbami.

Obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja

Kreditno tveganje SID banka obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj in indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja;
- določitvijo internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih področjih;
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih dolžnikov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci;
- vzpostavitvijo zavarovanj;
- ugotavljanjem tveganosti posameznega dolžnika in oblikovanjem popravkov vrednosti in rezervacij za bilančne terjatve ali zunajbilančne obveznosti ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja.

Spremljava kreditnega tveganja se začne ob sklenitvi pogodbenega razmerja v procesu prevzemanja kreditnega tveganja in konča z dnem, ko so poravnane vse pogodbene in druge obveznosti dolžnika.

Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, pri čemer se upošteva ocena dolgoročno vzdržnega letnega denarnega toka, zmanjšanega za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg.

Kreditno tveganje iz naslova vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno izdajatelja, sedež izdajatelja, vrsto izdajatelja in tip instrumenta ter s spremljavo tržnih vrednosti vrednostnih papirjev. Limitni sistem na tem področju je zasnovan tako, da zagotavlja investiranje predvsem v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter na splošno ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente

tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti z namenom trgovanja. Pri poravnavi poslov z vrednostnimi papirji in pri izvedenih finančnih instrumentih se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova izvedenih finančnih instrumentov SID banka izračunava z metodo originalne izpostavljenosti, po kateri vrednost izpostavljenosti predstavlja hipotetični znesek vsakega instrumenta, pomnožen z odstotki iz 275. člena Uredbe CRR.

Skladno s sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo SID banke izhaja povečana koncentracija, ki je zavestno sprejeta pri:

- skupinah dolžnikov in panogah, ki so nadpovprečno vpeti v slovenski izvoz;
- nekaterih državah, v katere je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij;
- bankah, ki sodelujejo v poslih iz prejšnjih dveh alinej, in izpostavljenosti do bank s sedežem v Republiki Sloveniji, če banke pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

31. 12. 2019	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.432.290	533.135	137.084	670.219
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.927	39.606	0	39.606
Kreditni strankam, ki niso banke	12.927	39.606	0	39.606
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	658.328	0	10.347	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	658.328	0	10.347	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.688.306	493.529	126.737	620.266
Kreditni bankam	837.175	0	28.998	28.998
Kreditni strankam, ki niso banke	845.870	493.529	97.739	591.268
Druga finančna sredstva	5.261	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	259.689	4.900	37.830	42.730
Garancije	63.824	0	31.922	31.922
Aktiva – nečrpani krediti	183.865	4.900	5.908	10.808
EIF	12.000	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.691.979	538.035	174.914	712.949

31. 12. 2018	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.327.410	508.089	95.669	603.758
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.667	25.882	0	25.882
Kreditni strankam, ki niso banke	15.667	25.882	0	25.882
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	651.126	0	10.347	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	651.126	0	10.347	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.539.433	482.207	85.322	567.529
Kreditni bankam	810.041	0	14.643	14.643
Kreditni strankam, ki niso banke	727.539	482.207	70.659	552.866
Druga finančna sredstva	1.853	0	20	20
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	275.760	11.523	33.555	45.078
Garancije	66.790	0	33.385	33.385
Aktiva – nečrpani krediti	196.970	11.523	170	11.693
EIF	12.000	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.603.170	519.612	129.224	648.836

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke po stanju na dan 31. 12. 2019 iz naslova stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah, finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

Izpostavljenost SID banke kreditnemu tveganju se je na dan 31. 12. 2019 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 zvišala za 88.809 tisoč EUR. Izpostavljenost iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je zvišala za 148.873 tisoč EUR, izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se je zvišala za 7.202 tisoč EUR, medtem ko se je izpostavljenost iz stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah znižala za 48.455 tisoč EUR, izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti se je znižala za 16.071 tisoč EUR ter izpostavljenost iz kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za 2.740 tisoč EUR.

Zavarovanje s premoženjem, prikazano v preglednici, vključuje zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami, poslovnimi nepremičninami, delnicami in deleži, bančnimi vlogami, drugim stvarnim premoženjem in drugimi oblikami zavarovanj.

Druge izboljšave kreditne kakovosti, prikazane v preglednici, vključujejo zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in finančnimi poroštvi.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, upošteva zavarovanja pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje), ki jih izračunava za posamezni homogeni segment LGD. SID banka pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje) vrednost zavarovanj zmanjša za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), ki jih določi za vsako vrsto zavarovanja, in pri določitvi vrednosti zavarovanja upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije. Pri določitvi stopenja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) SID banka večinoma upošteva Smernice za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije. Pri zavarovanju z drugim stvarnim premoženjem in drugimi oblikami zavarovanj SID banka večinoma upošteva stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC) v višini 95 odstotkov.

SID banka pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 3, pri katerih pričakovane kreditne izgube izračunava na podlagi metodologije ocene zavarovanj, vrednost zavarovanja določi enako kot pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu (LGD-krivulje).

SID banka je po stanju na dan 31. 12. 2019 uporabila metodologijo ocene zavarovanj pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub pri 36 izpostavljenostih od skupaj 59, razvrščenih v skupino 3.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

Po stanju na dan 31. 12. 2019 vrednost zavarovanj za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 1, znaša 608.014 tisoč EUR, za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 2, 46.513 tisoč EUR in za izpostavljenosti, razvrščene v skupino 3, 18.816 tisoč EUR. Vrednost zavarovanj za finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po stanju na dan 31. 12. 2019 znaša 39.606 tisoč EUR.

Vrste zavarovanj

31. 12. 2019	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje z drugim stvarnim premoženjem	Zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanja	Skupaj
Finančna sredstva	44.455	67.428	313.973	6.749	77.383	135.029	25.202	670.219
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	39.447	159	0	0	0	39.606
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	39.447	159	0	0	0	39.606
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	213	10.134	0	0	0	0	0	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	213	10.134	0	0	0	0	0	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	44.242	57.294	274.526	6.590	77.383	135.029	25.202	620.266
Kreditni bankam	28.998	0	0	0	0	0	0	28.998
Kreditni strankam, ki niso banke	15.244	57.294	274.526	6.590	77.383	135.029	25.202	591.268
Zunajbilančne obveznosti	0	31.922	4.900	0	0	5.908	0	42.730
Garancije	0	31.922	0	0	0	0	0	31.922
Aktiva – nečrpani krediti	0	0	4.900	0	0	5.908	0	10.808
Skupaj	44.455	99.350	318.873	6.749	77.383	140.937	25.202	712.949

31. 12. 2018	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje z bančnimi vlogami	Zavarovanje z drugim stvarnim premoženjem	Zavarovanje z drugimi oblikami zavarovanja	Skupaj
Finančna sredstva	28.304	67.365	236.454	5.032	77.057	4.210	77.573	107.763	603.758
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	22.845	216	0	0	1.635	1.186	25.882
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	22.845	216	0	0	1.635	1.186	25.882
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	214	10.133	0	0	0	0	0	0	10.347
Dolžniški vrednostni papirji	214	10.133	0	0	0	0	0	0	10.347
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	28.090	57.232	213.609	4.816	77.057	4.210	75.938	106.577	567.529
Kreditni bankam	14.643	0	0	0	0	0	0	0	14.643
Kreditni strankam, ki niso banke	13.447	57.212	213.609	4.816	77.057	4.210	75.938	106.577	552.866
Druga finančna sredstva	0	20	0	0	0	0	0	0	20
Zunajbilančne obveznosti	170	33.385	0	0	0	0	6.421	5.102	45.078
Garancije	0	33.385	0	0	0	0	0	0	33.385
Aktiva – nečrpani krediti	170	0	0	0	0	0	6.421	5.102	11.692
Skupaj	28.474	100.750	236.454	5.032	77.057	4.210	83.994	112.865	648.836

Skupna vrednost zavarovanj SID banke znaša 712.949 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019 in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 zvišala za 64.113 tisoč EUR. Zavarovanja izpolnjujejo zahteve Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

SID banka je z uporabo statistične metode na dan 31. 12. 2019 opravila prevrednotenje v zavarovanje prejetih nepremičnin, za katere so bila cenitvena poročila izdelana do vključno 30. 6. 2019.

Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj s poslovnimi nepremičninami, sledijo zavarovanja z drugim stvarnim premoženjem, finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije), delnicami in deleži, nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije, drugimi oblikami zavarovanj in zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami.

V okviru zavarovanj z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije je po obsegu največ zavarovanj z zavarovalnimi policami SID banke,

izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki.

V okviru zavarovanj s finančnimi poroštvi, razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije, je po obsegu največ zavarovanj z omejenim pogojnim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije, sledijo garancije bank, poročstva ECB, držav in centralnih bank, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1, ter poročstva pravnih oseb, katerih bonitetni razred je višji od BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti.

V okviru zavarovanj z drugim stvarnim premoženjem je po obsegu največ zavarovanj z zastavo zalog, sledijo zavarovanja z zastavo opreme, strojev in prevoznih sredstev.

V okviru zavarovanj z drugimi oblikami je po obsegu največ zavarovanj z odstopom terjatev, ki so zavarovane, sledijo zavarovanja z zastavno pravico na drugih pravicah (patenti, blagovne znamke, model) in zavarovanja z odstopom terjatev, ki niso zavarovane.

Zavarovanja kreditov in terjatev

	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
31. 12. 2019				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni bankam	0	0	835.770	28.998
Kreditni strankam, ki niso banke	265.220	525.763	538.403	65.504
Druga finančna sredstva	0	0	5.261	0
Skupaj	265.220	525.763	1.379.434	94.502

	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
31. 12. 2018				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni bankam	4.939	4.960	804.411	9.683
Kreditni strankam, ki niso banke	221.554	476.591	469.566	76.275
Druga finančna sredstva	20	20	1.833	0
Skupaj	226.513	481.571	1.275.810	85.958

V celoti zavarovane kredite in nadzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka bruto knjigovodski vrednosti kredita ali drugega

finančnega sredstva. Nezavarovane in podzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, kjer je poštena vrednost zavarovanja

manjša od bruto knjigovodske vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

Velik del portfelja kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva v skladu z ZSIRB prenašajo na končne

upravičence. Navedeni krediti praviloma niso zavarovani. Zavarovani krediti bankam po stanju na dan 31. 12. 2019 predstavljajo kredite tujim bankam, ki so zavarovani z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi riziki.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
Bruto knjigovodska vrednost kreditov in zunajbilančnih obveznosti	1.947.996	100,0 %	1.815.193	100,0 %
A	1.036.513	53,2 %	558.699	30,8 %
B	774.664	39,8 %	1.129.671	62,2 %
C	101.861	5,2 %	88.672	4,9 %
D	17.960	0,9 %	16.983	0,9 %
E	16.998	0,9 %	21.168	1,2 %
Popravki vrednosti za izgube in rezervacije	(45.184)	100,0 %	(37.530)	100,0 %
A	(1.190)	2,6 %	(290)	0,8 %
B	(8.929)	19,7 %	(6.327)	16,9 %
C	(14.537)	32,2 %	(9.563)	25,5 %
D	(3.869)	8,6 %	(3.063)	8,2 %
E	(16.659)	36,9 %	(18.287)	48,7 %
Neto knjigovodska vrednost kreditov in zunajbilančnih obveznosti	1.902.812		1.777.663	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti v višini 1.947.996 tisoč EUR. V primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 se je zvišala za 132.803 tisoč EUR. Na spremembo višine bruto izpostavljenosti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti so vplivali povečanje kreditov strankam, ki niso banke, kreditov bankam ter drugih finančnih sredstev, medtem ko se je bruto izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti znižala iz naslova znižanja višine zneska nečrpanih kreditov in danih garancij.

V bonitetnih razredih A in B je bilo po stanju na dan 31. 12. 2019 razvrščenih 93 odstotkov finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, kar se v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 ni spremenilo.

Povečal se je delež finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred A, ki predstavlja 53,2 odstotka na dan 31. 12. 2019 (31. 12. 2018: 30,8 odstotka). Do povečanja deleža finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred A, je prišlo predvsem zaradi prerazvrstitev kreditov bankam in kreditov strankam, ki niso banke iz bonitetnega razreda B, ter odobritev novih poslov komitentom z bonitetnim razredom A. Delež finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred B, se je zmanjšal predvsem zaradi prerazvrstitev kreditov bankam in kreditov strankam, ki niso banke, v bonitetni razred A in prerazvrstitev kreditov strankam, ki niso banke, v bonitetni razred C. Delež finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred C, se je povečal zaradi prerazvrstitev kreditov strankam, ki niso banke iz bonitetnega razreda B.

V bonitetna razreda D in E so razvrščena finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih kriterijev neplačila:

- dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke;
- obstaja majhna verjetnost, da bo dolжник svoje kreditne obveznosti do SID banke v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabili ukrepi, kot je unovčenje zavarovanj, ali drugi postopki.

V bonitetna razreda D in E je bilo po stanju na dan 31. 12. 2019 razvrščenih 1,8 odstotka finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, kar pomeni zmanjšanje za 8,4 odstotka v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018. Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred D, je po stanju na dan 31. 12. 2019 znašala 17.960 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 povečala za 977 tisoč EUR. Na povečanje bruto izpostavljenosti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred D, so vplivali novi dogodki neplačila dolžnika in posledično prerazvrstitev donosnih izpostavljenosti med nedonosne izpostavljenosti, medtem ko so prejeta poplačila, slednja tudi zaradi uspešno izvedenih postopkov restrukturiranja, prerazvrstitve izpostavljenosti v bonitetni razred E in znižanje odmikov za postavke POCI, ki znižujejo bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, vplivali na znižanje bruto izpostavljenosti. Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetni razred E, je po stanju na dan 31. 12. 2019 znašala 16.998 tisoč EUR ter se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 znižala za 4.170 tisoč EUR predvsem zaradi prodaje in odpisov finančnih sredstev ter prejetih poplačil iz unovčenja zavarovanj in prilivov iz stečajne mase.

Na dan 31. 12. 2019 je imela SID banka oblikovanih skupaj 45.184 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij. Popravki vrednosti za kreditne izgube za dane kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, so znašali 43.652 tisoč EUR, rezervacije za zunajbilančne obveznosti pa 1.532 tisoč EUR. Popravki vrednosti za kreditne izgube za dane kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, so se v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2018 povečali za 6.542 tisoč EUR, rezervacije za zunajbilančne obveznosti pa za 1.112 tisoč EUR.

Najbolj so na zvišanje popravkov vrednosti za kreditne izgube za dane kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in rezervacij za zunajbilančne obveznosti v letu 2019 vplivali pomembno povečanje kreditnega tveganja posameznih finančnih sredstev v obdobju od začetnega priznanja in posledično njihova razvrstitev v skupino 2, kjer se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, priznanje novih finančnih sredstev, novi dogodki neplačila dolžnika in posledično prerazvrstitev donosnih izpostavljenosti med nedonosne izpostavljenosti ter slabši makroekonomski izgledi, zaradi katerih so se spremenile tudi uteži posameznih scenarijev (večja verjetnost uresnitve neugodnega scenarija), ki hkrati vplivajo na posamezne parametre izračuna pričakovanih kreditnih izgub (verjetnost neplačila (PD), izguba ob neplačilu (LGD)).

Popravki vrednosti za kreditne izgube iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in razvrščenih v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, so se v letu 2019 skupaj znižali za 822 tisoč EUR. Najbolj je na znižanje popravkov vrednosti za kreditne izgube vplivala predvsem odprava priznanja postavk POCI, ki so bile v letu 2019 prodane in katerih popravki vrednosti za kreditne izgube so konec leta 2018 znašali 4.098 tisoč EUR. Novi dogodki neplačila dolžnika in posledično prerazvrstitev donosnih izpostavljenosti med nedonosne izpostavljenosti ter povečanje popravkov vrednosti za kreditne izgube obstoječih nedonosnih izpostavljenosti pa so vplivali na povečanje popravkov vrednosti za kreditne izgube.

SID banka je po stanju na dan 31. 12. 2019 razpolagala z 12 izpostavljenostmi iz postavk POCI, med katerimi sta bili dve donosni izpostavljenosti. V letu 2019 je SID banka odpravila pripoznanje dveh nedonosnih postavk POCI in pripoznala postavko POCI, ki je bila do konca leta 2019 poplačana. Popravek vrednosti iz postavk POCI je bil pozitiven in je po stanju na dan 31. 12. 2019 znašal 200 tisoč EUR (31. 12. 2018: negativen popravek vrednosti v višini 4.962 tisoč EUR).

V skladu z MSRP 9 mora banka za postavke POCI pripoznati znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v

poslovnem izidu kot dobiček ali izgubo zaradi oslabitve. Banka mora ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta pripoznati kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. V skladu z MSRP 9 se postavke POCI ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je pri poznejšem merjenju izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.11, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

31. 12. 2019	
D	12.927
Neto knjigovodska vrednost	12.927

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost - dolžniški vrednostni papirji	658.328	658.328	100,0 %
A	639.616	639.616	97,2 %
B	18.712	18.712	2,8 %
Oslabitve za kreditne izgube	(309)	(309)	100,0 %
A	(158)	(159)	51,3 %
B	(151)	(151)	48,7 %
Neto knjigovodska vrednost - poštena vrednost	658.019	658.019	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 658.328 tisoč EUR.

V skladu z MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ocenjevati pričakovane kreditne izgube.

Vsa finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so bila po stanju na dan 31. 12. 2019 razvrščena v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se oslabitve za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Oblikovane oslabitve za kreditne izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so po stanju na dan 31. 12. 2019 znašale 309 tisoč EUR.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	837.175	837.175	100,0 %
A	547.589	547.589	65,4 %
B	289.586	289.586	34,6 %
Popravki vrednosti za izgube	(1.405)	(1.405)	100,0 %
A	(770)	(770)	54,8 %
B	(635)	(635)	45,2 %
Neto knjigovodska vrednost	835.770	835.770	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam, v višini 837.175 tisoč EUR.

Vsi krediti bankam so bili po stanju na dan 31. 12. 2019 razvrščeni v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripo-

znanja ni pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam, so znašali 1.405 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	714.272	93.627	24.654	13.317	845.870	100,0 %
A	382.546	3.565	0	3.012	389.123	46,0 %
B	292.458	27.469	0	0	319.927	37,8 %
C	39.268	62.593	0	0	101.861	12,0 %
D	0	0	7.656	10.305	17.961	2,1 %
E	0	0	16.998	0	16.998	2,0 %
Popravki vrednosti za izgube	(6.741)	(15.227)	(20.479)	200	(42.247)	100,0 %
A	(556)	(64)	0	249	(371)	0,9 %
B	(3.546)	(3.265)	0	0	(6.811)	16,1 %
C	(2.639)	(11.898)	0	0	(14.537)	34,4 %
D	0	0	(3.820)	(49)	(3.869)	9,2 %
E	0	0	(16.659)	0	(16.659)	39,4 %
Neto knjigovodska vrednost	707.531	78.400	4.175	13.517	803.623	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke, v višini 845.870 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je bilo razvrščenih 714.272 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1, so znašali 6.741 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

Ker SID banka v okviru posameznih programov financiranja z elementi državne pomoči odobrava tudi kreditne posle bonitetnega razreda C, je bilo 39.268 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 1.

V skupino 2 (kreditno tveganje se je v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je bilo razvrščenih 96.639 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, kjer 3.012 tisoč EUR predstavljajo donosne postavke POCI. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 2, so znašali

14.978 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019, kjer 249 tisoč EUR predstavlja pozitiven popravek vrednosti za kreditne izgube donosnih postavk POCI.

V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega

instrumenta, je bilo razvrščenih 34.959 tisoč EUR kreditov strankam, ki niso banke, kjer 10.305 tisoč EUR predstavljajo nedonosne postavke POCI. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz kreditov strankam, ki niso banke, razvrščenih v skupino 3, so znašali 20.528 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019, kjer 49 tisoč EUR predstavljajo popravki vrednosti za kreditne izgube nedonosnih postavk POCI.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	5.261	5.261	100,0 %
A	5.242	5.242	99,6 %
B	19	19	0,4 %
Popravki vrednosti za izgube	0	0	100,0 %
B	0	0	0,0 %
Neto knjigovodska vrednost	5.261	5.261	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, v višini 5.261 tisoč EUR.

Vsa druga finančna sredstva so bila po stanju na dan 31. 12. 2019 razvrščena v skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega

pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Popravki vrednosti za kreditne izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, so znašali 0,1 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

Analiza kreditne kakovosti – finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – skupaj

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	1.556.708	93.627	24.654	13.317	1.688.306	100,0 %
A	935.377	3.565	0	3.012	941.954	55,8 %
B	582.063	27.469	0	0	609.532	36,1 %
C	39.268	62.593	0	0	101.861	6,0 %
D	0	0	7.656	10.305	17.961	1,1 %
E	0	0	16.998	0	16.998	1,0 %
Popravki vrednosti za izgube	(8.146)	(15.227)	(20.479)	200	(43.652)	100,0 %
A	(1.326)	(64)	0	249	(1.141)	2,6 %
B	(4.181)	(3.265)	0	0	(7.446)	17,1 %
C	(2.639)	(11.898)	0	0	(14.537)	33,3 %
D	0	0	(3.820)	(49)	(3.869)	8,9 %
E	0	0	(16.659)	0	(16.659)	38,2 %
Neto knjigovodska vrednost	1.548.562	78.400	4.175	13.517	1.644.654	

Analiza kreditne kakovosti – zunajbilančne postavke

31. 12. 2019	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost	247.488	12.201	259.689	100,0 %
A	94.558	0	94.558	36,4 %
B	152.930	12.201	165.131	63,6 %
Rezervacije	(912)	(620)	(1.532)	100,0 %
A	(49)	0	(49)	3,2 %
B	(863)	(620)	(1.483)	96,8 %
Neto knjigovodska vrednost	246.576	11.581	258.157	

Na dan 31. 12. 2019 je SID banka izkazovala izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti v višini 259.689 tisoč EUR.

V skupino 1 (kreditno tveganje se v obdobju od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo), kjer se rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, je bilo razvrščenih 247.488 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti. Rezervacije za kreditne izgube iz zunajbilančnih

obveznosti, razvrščenih v skupino 1, so znašale 912 tisoč EUR na dan 31. 12. 2019.

V skupino 2 (kreditno tveganje se je v obdobju od začetnega pripoznanja pomembno povečalo), kjer se rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, je bilo razvrščenih 12.201 tisoč EUR zunajbilančnih obveznosti in zanje oblikovanih 620 tisoč EUR rezervacij.

Zapadlost finančnih sredstev

31. 12. 2019	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	837.175	0	0	0	837.175	(1.405)	0	0	0	(1.405)
Skupaj	837.175	0	0	0	837.175	(1.405)	0	0	0	(1.405)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	713.279	89.997	4.490	12.552	820.318	(6.719)	(14.765)	(1.605)	713	(22.376)
Zapadlo do 29 dni	992	3.623	21	10	4.646	(22)	(462)	(6)	(6)	(496)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	8	1.161	0	1.169	0	0	(865)	0	(865)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	479	0	479	0	0	(266)	0	(266)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	18.503	755	19.258	0	0	(17.737)	(507)	(18.244)
Skupaj	714.271	93.628	24.654	13.317	845.870	(6.741)	(15.227)	(20.479)	200	(42.247)
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	5.261	0	0	0	5.261	0	0	0	0	0
Skupaj	5.261	0	0	0	5.261	0	0	0	0	0

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Skupaj	810.041	0	0	0	810.041	(691)	0	0	0	(691)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	636.026	44.362	1.384	17.184	698.956	(8.369)	(6.551)	(387)	(864)	(16.171)
Zapadlo do 29 dni	3.795	1.292	212	0	5.299	(69)	(280)	(96)	0	(445)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	341	895	0	1.236	0	(16)	(891)	0	(907)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	285	0	285	0	0	(196)	0	(196)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	17.607	4.156	21.763	0	0	(14.602)	(4.098)	(18.700)
Skupaj	639.821	45.995	20.383	21.340	727.539	(8.438)	(6.847)	(16.172)	(4.962)	(36.419)
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	1.853	0	0	0	1.853	0	0	0	0	0
Skupaj	1.853	0	0	0	1.853	0	0	0	0	0

Zapadla finančna sredstva predstavljajo kredite in druga finančna sredstva, merjena po odplačni

vrednosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne ali dela izpostavljenosti en dan ali več.

Med zapadle kredite in druga finančna sredstva je razvrščena celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi, in ne le del izpostavljenosti, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. Če je banka izpostavljena do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih pogodbah ne zamuja, tovrstne izpostavljenosti niso razvrščene med zapadle kredite.

Bruto knjigovodska vrednost zapadlih terjatev iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je znižala in je konec leta 2019 znašala 25.552 tisoč EUR (31. 12. 2018: 28.583 tisoč EUR), kar pomeni 1,5 odstotka vseh bruto izpostavljenosti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Glavnino tega zneska predstavljajo krediti, razvrščeni v skupino 3 (nedonosna finančna sredstva), kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta.

Zapadli krediti, razvrščeni v skupino 1, kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju, in skupino 2, kjer se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta, predstavljajo 18,1 odstotka vseh zapadlih kreditov (31. 12. 2018: 19 odstotkov).

Nezapadli krediti in druga finančna sredstva predstavljajo 98,5 odstotka vseh bruto izpostavljenosti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Velik delež nezapadlih kreditov je povezan z dajanjem kreditov bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Poleg tega se

pretežni del izpostavljenosti iz kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvršča v skupino bank iz držav, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1.

Zapadle terjatve iz kreditov, kjer je število dni zamud manjše od 29 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 4.646 tisoč EUR, so zavarovane s poslovnimi nepremičninami v višini 5.347 tisoč EUR, drugim stvarnim premoženjem v višini 574 tisoč EUR, stanovanjskimi nepremičninami v višini 351 tisoč EUR in nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije v višini 16 tisoč EUR.

Zapadle terjatve iz kreditov, kjer je število dni zamude večje od 30 in manjše od 89 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 1.169 tisoč EUR, so zavarovane s poslovno nepremičnino, katere vrednost po odbitku zneskov vseh obveznosti, katerih izpolnitev je zavarovana s to nepremičnino in so v zemljiški knjigi pri tej nepremičnini vknjižene z boljšim vrstnim redom, znaša 0 EUR.

Zapadle terjatve iz kreditov, kjer je število dni zamud večje od 90 in manjše od 180 ter katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 479 tisoč EUR, so zavarovane s poslovnimi nepremičninami v višini 252 tisoč EUR.

Zapadle terjatve iz kreditov, kjer je število dni zamude večje kot 180 in katerih bruto knjigovodska vrednost znaša 19.258 tisoč EUR, so zavarovane s poslovnimi nepremičninami v višini 854 tisoč EUR, stanovanjskimi nepremičninami v višini 349 tisoč EUR, nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije v višini 238 tisoč EUR, drugim stvarnim premoženjem v višini 188 tisoč EUR in drugimi oblikami zavarovanja v višini 83 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnem razredu izdajatelja

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AA+ do AA-	102.858	65.917
A+ do A-	477.382	450.644
BBB+ do BBB-	59.217	118.718
Nižje kot BBB-	18.562	15.592
Skupaj	658.019	650.871

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, skladno z metodologijo SID banke.

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banke izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja zaradi zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance.

SID banka kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetni razred, sedež in vrsto izdajatelja ter spremljavo sprememb v tržni vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banke se je konec leta 2019 v primerjavi s koncem leta 2018 povečalo za 1,1 odstotka na 658.019 tisoč EUR (konec leta 2018: 650.871 tisoč EUR). Največji

delež celotnega portfelja, 69,5 odstotka na dan 31. 12. 2019 (konec leta 2018: 65 odstotkov), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države članice EU (centralna raven), z bonitetno oceno, ki ustreza investicijskemu razredu (najmanj BBB-). Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije predstavljajo 47,2 odstotka (konec leta 2018: 39,5 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev SID banke po bonitetni oceni se je v letu 2019 glede na leto 2018 na splošno izboljšala; razlog je predvsem v povišanju izpostavljenosti do držav članic EU in bank z bonitetno oceno A- ali več in na drugi strani v znižanju izpostavljenosti do držav članic EU ter nebančnih izdajateljev z bonitetno oceno od BBB+ do BBB-.

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je prikazana v točki 2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po

geografskih območjih, ki so opredeljene glede na sedež dolžnika.

31. 12. 2019	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva	1.956.241	382.692	40.464	8.932	2.388.329
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	0	0	72.729
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.799	7.128	0	0	12.927
Kreditni strankam, ki niso banke	5.799	7.128	0	0	12.927
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	360.459	294.311	3.249	0	658.019
Dolžniški vrednostni papirji	360.459	294.311	3.249	0	658.019
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.517.254	81.253	37.215	8.932	1.644.654
Kreditni bankam	736.490	69.336	29.944	0	835.770
Kreditni strankam, ki niso banke	780.001	7.419	7.271	8.932	803.623
Druga finančna sredstva	763	4.498	0	0	5.261
Zunajbilančne obveznosti	214.310	17.033	15.440	11.374	258.157
Garancije	63.460	0	0	0	63.460
Bruto izpostavljenost	63.824	0	0	0	63.824
Rezervacije	(364)	0	0	0	(364)
Druge zunajbilančne obveznosti	150.850	17.034	15.440	11.373	194.697
Bruto izpostavljenost	151.378	17.041	15.497	11.949	195.865
Rezervacije	(528)	(7)	(57)	(576)	(1.168)
Izpostavljenost skupaj	2.170.551	399.725	55.904	20.306	2.646.486
<hr/>					
31. 12. 2018					
Finančna sredstva	1.890.547	338.380	23.411	37.707	2.290.045
Zunajbilančne obveznosti	199.640	45.954	29.746	0	275.340
Izpostavljenost skupaj	2.090.187	384.334	53.157	37.707	2.565.385

Izpostavljenost SID banke do Slovenije konec leta 2019 znaša 82 odstotkov (konec leta 2018: 81,5 odstotka) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti ter se je v primerjavi s koncem leta 2018 povečala za 80.364 tisoč EUR, tako zaradi povečanja finančnih sredstev, najbolj pri postavkah dolžniški vrednostni papirji in krediti strankam, ki niso banke, kot tudi povečanja zunajbilančnih obveznosti.

Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavlja izpostavljenost do drugih članic EU, ki konec leta 2019 znaša 15,1 odstotka (konec leta 2018: 15 odstotkov) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti ter se je v primerjavi s koncem leta 2018 povišala zlasti iz naslova povišanja kreditov tujim bankam in depozitov pri tujih bankah. Izpostavljenost kreditnemu tveganju do preostalih držav Evrope (Evropa

brez članic EU) predstavlja konec leta 2019 enak odstotek skupne izpostavljenosti kot predhodno leto (2,1 odstotka), izpostavljenost do drugih držav pa 0,8 odstotka (konec leta 2018: 1,5 odstotka) skupne izpostavljenosti.

Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz večjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po posameznih državah je prikazan v ločenih preglednicah.

Spremembe v strukturi izpostavljenosti SID banke do posameznih držav na dan 31. 12. 2019 so predvsem zaradi višjega stanja kreditov domačim strankam, ki niso banke, kreditov in depozitov pri tujih bankah ter sprememb v izpostavljenosti po državah pri portfelju dolžniških vrednostnih papirjev.

	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
Slovenija	1.958.741	214.310	2.173.051	1.890.548	199.641	2.090.189
Francija	81.627	0	81.627	24.869	0	24.869
Španija	59.558	0	59.558	31.709	0	31.709
Nizozemska	47.902	0	47.902	36.804	0	36.804
Poljska	31.488	0	31.488	42.950	0	42.950
Nemčija	30.902	5.033	35.935	31.969	33.954	65.923
Belorusija	29.944	11.509	41.453	15.016	28.748	43.764
Češka	25.671	0	25.671	25.110	0	25.110
Slovaška	23.499	0	23.499	3.970	0	3.970
Švedska	13.623	0	13.623	16.912	0	16.912
Hrvaška	12.047	0	12.047	13.197	0	13.197
Belgija	10.866	0	10.866	10.808	0	10.808
Italija	10.438	0	10.438	18.455	0	18.455
Madžarska	9.454	0	9.454	16.435	0	16.435
ZDA	8.924	0	8.924	36.213	0	36.213
Drugo	33.645	27.305	60.950	75.080	12.997	88.078
Izpostavljenost skupaj	2.388.329	258.157	2.646.486	2.290.046	275.340	2.565.386

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

31. 12. 2019	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva	1.077.382	286.015	570.264	104.305	92.104	60.388	112.475	85.396	2.388.329
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	0	0	0	0	0	0	72.729
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	11.612	0	0	0	1.315	12.927
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	0	11.612	0	0	0	1.315	12.927
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	154.936	4.861	459.746	2.063	261	15.941	7.700	12.511	658.019
Dolžniški vrednostni papirji	154.936	4.861	459.746	2.063	261	15.941	7.700	12.511	658.019
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	849.717	281.154	110.518	90.630	91.843	44.447	104.775	71.570	1.644.654
Kreditni bankam	835.770	0	0	0	0	0	0	0	835.770
Kreditni strankam, ki niso banke	9.130	281.154	110.119	90.630	91.824	44.422	104.775	71.569	803.623
Druga finančna sredstva	4.817	0	399	0	19	25	0	1	5.261
Zunajbilančne obveznosti	28.542	58.229	27.207	18.310	63.886	0	26.838	35.145	258.157
Garancije	0	0	0	0	63.460	0	0	0	63.460
Bruto izpostavljenost	0	0	0	0	63.824	0	0	0	63.824
Rezervacije	0	0	0	0	(364)	0	0	0	(364)
Druge zunajbilančne obveznosti	28.542	58.229	27.207	18.310	426	0	26.838	35.145	194.697
Bruto izpostavljenost	28.552	58.573	27.208	18.356	428	0	26.859	35.889	195.865
Rezervacije	(10)	(344)	(1)	(46)	(2)	0	(21)	(744)	(1.168)
Skupaj	1.105.924	344.244	597.471	122.615	155.990	60.388	139.313	120.541	2.646.486
31. 12. 2018									
Finančna sredstva	1.095.257	262.713	497.889	86.050	90.052	49.295	121.538	87.251	2.290.045
Zunajbilančne obveznosti	79.700	20.629	56.168	43.602	66.615	3.142	0	5.484	275.340
Skupaj	1.174.957	283.342	554.057	129.652	156.667	52.437	121.538	92.735	2.565.385

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih.

SID banka je bila tudi konec leta 2019 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj velik del sredstev predstavljajo

kreditni bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Konec leta 2019 predstavlja izpostavljenost do finančne in zavarovalniške dejavnosti 41,8 odstotka (konec leta 2018: 45,8 odstotka) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti. Zmanjšanje deleža v primerjavi s koncem leta 2018 je predvsem posledica znižanja stanja na računih pri centralni banki. Sledi izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe; delež konec leta 2019 znaša

22,6 odstotka (konec leta 2018: 21,6 odstotka). Povišanje je posledica novih posojil strankam, ki niso banke, in povišanja izpostavljenosti iz dolžniških vrednostnih papirjev.

Zaradi novih posojil strankam, ki niso banke, se je konec leta 2019 v primerjavi z letom 2018 prav tako povečala izpostavljenost do predelovalne dejavnosti, dejavnosti trgovina (vzdrževanje in popravila motornih vozil), dejavnosti promet in skladiščenje ter strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti.

Spremenjena finančna sredstva

	2019	2018
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju		
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	10.163	1.427
Popravek vrednosti pred spremembo	(2.434)	(903)
Odplačna vrednost pred spremembo	7.729	524
Neto (izguba) iz naslova spremembe	(65)	(33)
Odplačna vrednost po spremembi	7.664	491

V preglednici so prikazani učinki spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev v letu 2019, kjer SID banka oslabitve za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta in spremembe niso povzročile odprave pripoznanja finančnega sredstva.

SID banka v primeru spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, kjer spremembe ne povzročijo odprave pripoznanja finančnega sredstva, izračuna sedanjo vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer kot diskontno stopnjo uporabi efektivno obrestno mero ob pripoznanju oziroma v primeru postavk POCI kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero. Za znesek ugotovljene razlike SID banka prilagodi bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva iz spremembe pogodbenih denarnih tokov SID banka razmejuje skozi celotno preostalo življenjsko dobo finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida kot prihodek iz obresti.

V letu 2019 so bili spremenjeni pogodbeni denarni tokovi, ki niso povzročili odprave pripoznanja finančnega sredstva, pri devetih finančnih sredstvih.

Pri petih finančnih sredstvih je bila ob spremembi pogodbenih denarnih tokov pripoznana izguba v izkazu poslovnega izida. Med njimi je bilo eno finančno sredstvo razvrščeno v skupino 2, ostala štiri pa v skupino 3.

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulj donosa. Ker tržne obrestne mere in krivulje donosa, uporabljene za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov, ne vsebujejo kreditnega tveganja nasprotne stranke, se za ta namen izračunava prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA). CVA predstavlja popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke ter odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati na eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in na drugi strani lastno kreditno tveganje. SID banka lastnega

kreditnega tveganja ne izračunava. CVA se izračunava mesečno, za vsak sklenjen posel z izvedenimi finančnimi instrumenti; pri izračunu se upošteva tudi morebitno zavarovanje.

SID banka sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z bankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (*ISDA Master Agreement*). Dodatno ima banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni dokument CSA (*Credit Support Annex*), ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja (*collateral*) v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če za nasprotno stranko neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, banka nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja. SID Banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je v letu 2019 imela sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita.

SID banka pripozna izračunan znesek CVA v izkazu poslovnega izida v mesecu, ko skupni znesek izračunanega CVA za vse izvedene finančne instrumente preseže 10 bazičnih točk zadnjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju v skladu s tretjim odstavkom 92. člena Uredbe CRR.

Znesek CVA za SID banko na dan 31. 12. 2019 znaša 0 EUR.

3.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj so tokovi obresti in glavnice na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neuskkljeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, ko banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se običajno poravnavaajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo banka morala dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati nederarne naložbe z diskontom. To tveganje je v SID banki ocenjeno kot nizko zaradi obsega in strukture sekundarne likvidnosti, ki v znatnem delu vsebuje državne in druge visokokakovostne in likvidne dolžniške vrednostne papirje.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti, ohranjanje zadostnih sredstev v likvidni obliki, kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti ter izpolnjevanje zakonskih in regulatornih zahtev.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

SID banka prevzema likvidnostno tveganje v skladu s poslovno strategijo, sposobnostjo ter pripravljenostjo banke za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj s primarnim ciljem skrbnega in varnega poslovanja banke. Upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je banka v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema upravljalni organ banke. Upravljalni organ banke letno obravnava in potrdi poročilo o procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Načrt aktivnosti za upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje okvir upravljanja likvidnosti in zagotavljanja virov sredstev, postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje likvidnostnega tveganja, vključno z načini spremljanja in poročanja o likvidnostnem položaju banke, ter postopke za izvajanje ukrepov za obvladovanje likvidnostnega tveganja. Redna obravnava in spremljava izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju je zagotovljena s tedenskimi in mesečnimi poročili na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo ter četrletnimi poročili na sejah upravljalnega organa.

Obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja letno sprejema upravljalni organ v okviru procesa sprejemanja poslovne strategije, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in strategije upravljanja tveganj.

Banka opredeljuje ustrezen likvidnostni položaj oziroma ustrezno raven likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja, zlasti z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ter strateškega kazalnika delež likvidnih sredstev v bilančni vsoti. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in z njo povezani interni akti opredeljujejo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe, na podlagi katerih banka obvladuje prevzemanje likvidnostnega tveganja.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja predvideva tudi postopke in odgovornosti pristojnih odborov ter posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja likvidnostnega tveganja in nabor mogočih ukrepov v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti in/ali preseganja interno postavljenih limitov.

Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v uvodnem delu poglavja 3 Upravljanje tveganj. Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo je pristojen za odločanje o predlogih za uravnavanje likvidnostnega tveganja, potrjevanje, usmerjanje in nadziranje izvajanja likvidnostne politike in politike zakladniških naložb. Oddelek za upravljanje tveganj oblikuje ter najmanj enkrat na leto preverja in predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. Prav tako zagotavlja redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnemu tveganju. Oddelek za zakladništvo je odgovoren za upravljanje, zagotavljanje in ohranjanje dnevne likvidnosti, sklepanje poslov z namenom upravljanja likvidnih sredstev ter izvajanje aktivnosti zadolževanja, in sicer v okviru sprejete politike prevzemanja ter upravljanja likvidnostnega tveganja, vzpostavljenih pristojnosti in na podlagi sprejetih sklepov pristojnih organov. Aktivno sodeluje tudi v procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki poleg merjenja in spremljanja likvidnostne pozicije, količnikov likvidnosti in regulatornih količnikov na področju likvidnosti zajema zlasti redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov, vključno z ocenjevanjem vplivov novih poslov na količnik likvidnosti, redno preverjanje likvidnostne pozicije banke in obsega likvidnih rezerv za prihodnje obdobje v osnovnem scenariju ter tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev. Zagotovljena je stroga dnevna spremljava operativne likvidnosti; likvidnost se zagotavlja z uravnavanjem aktive, predvsem likvidnih rezerv, in/ali dostopom do dodatnih virov. Za pridobitev dodatne rezervne dnevne likvidnosti od centralne banke oziroma od drugih bank ima SID banka stalno na razpolago portfelj vrednostnih papirjev, namenjen zavarovanju tovrstnih terjatev. Strukturno likvidnost banka upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Aktivnosti zadolževanja temeljijo na poslovni strategiji SID banke in letnem finančnem planu zadolževanja, ki je pripravljen v okviru letnega operativnega plana. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov SID banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja in morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje skladno z nameni, določenimi v ZSIRB.

SID banka izvaja merjenje, nadzor in spremljavo izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju na podlagi dnevnega izračuna količnikov likvidnosti na način, kot ga predpisuje Banka Slovenije. Količnik likvidnosti je razmerje med

vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti ter vsoto virov sredstev v domači in tuji valuti glede na preostalo zapadlost. Priporočena omejitev za količnik likvidnosti prvega razreda (0–30 dni) znaša najmanj 1, količnik likvidnosti drugega razreda (0–180 dni) je informativnega značaja. SID banka dnevno vzdržuje količnika likvidnosti prvega in drugega razreda nad priporočeno mejo, poleg tega ima banka interno določene višje vrednosti količnikov likvidnosti od zakonsko priporočenih, kar ji zagotavlja dodatno varnost. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja SID banke določa tudi postopke za ukrepanje ob doseganju interno postavljenih minimalnih vrednosti količnikov likvidnosti.

	Minimalna vrednost	Povprečna vrednost	31. 12. 2019
KL (0–30)	2,3	4,2	3,9
KL (0–180)	2,3	3,3	4,0

Minimalna višina dnevnih vrednosti količnika likvidnosti prvega razreda skupaj za vse valute je v letu 2019 znašala 2,3 (2018: 1,7). SID banka je v letu 2019 dnevno vzdrževala količnike likvidnosti prvega in drugega razreda nad priporočeno mejo.

SID banka mesečno izračunava vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR) in trimesečno količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Vrednost izračunanih količnikov, gibanje skozi čas in skladnost navedenih količnikov s sprejetimi internimi limiti redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

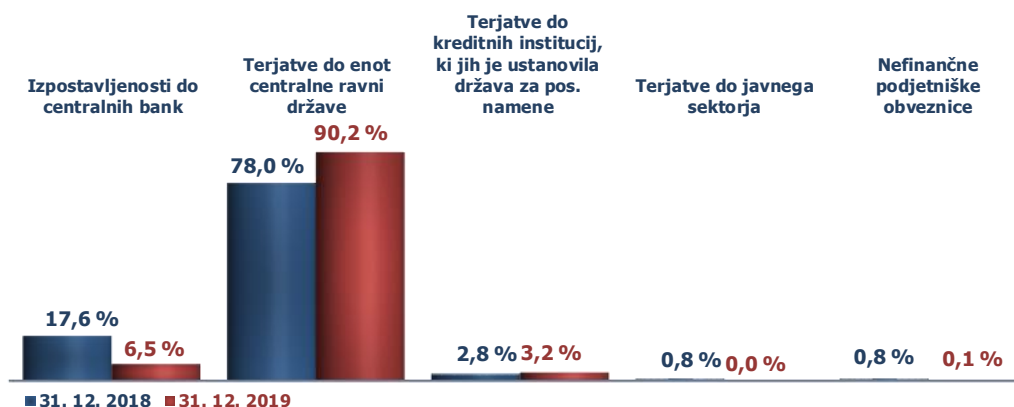
Količnik neto stabilnih virov financiranja znaša 140 odstotkov konec leta 2019 (konec leta 2018: 140 odstotkov) in ga banka poroča informativno.

Cilj zahteve glede likvidnostnega kritja (LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje z zmanjševanjem odvisnosti kreditnih institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z uvedbo zahteve, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za soočanje z morebitnim presežkom likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi, do katerih bi po pričakovanjih lahko prišlo v 30-dnevem stresnem obdobju. Količnik likvidnostnega kritja znaša 1.832 odstotkov konec leta 2019 (konec leta 2018: 458 odstotkov).

Banka v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR razkriva dodatne kvalitativne in kvantitativne informacije v skladu s smernicami EBA o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz 435. člena Uredbe CRR.

SID banka aktivno spremlja in vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami.

Struktura LCR likvidnostnega blažilnika (po odbitkih)



Na dan 31. 12. 2019 so likvidna sredstva, ustrezna za vključitev v izračun LCR, znašala 252.143 tisoč EUR po upoštevanju odbitkov (2018: 279.333 tisoč EUR), pri čemer so likvidna sredstva enot centralne ravni države predstavljala 90,2 odstotka (2018: 78 odstotkov) vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov. Delež visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) 1. stopnje znaša 99,9 odstotka konec leta 2019 (2018: 99,2 odstotka).

SID banka ne sprejema depozitov od javnosti ter zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz depozitov prebivalstva in podjetij v obdobju zaostrenih likvidnostnih razmer. Omenjeno dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja in večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

SID banka ima na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah obsega:

- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer;
- kriterije za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;

- nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- indikatorje za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih stresnih scenarijev.

SID banka redno preverja ustreznost likvidnostne rezerve v interno določenih stresnih scenarijih, ki predpostavljajo različno otežene razmere na trgu (tržni scenariji), v banki prilagojenem scenariju ter kombiniranem scenariju, opredeljenem kot kombinacija banki specifičnega in najstrožjega tržnega scenarija.

SID banka v okviru poročanja na pristojnih odborih med drugim redno spremlja:

- trend kazalnikov poslovanja SID banke;
- trend makroekonomskih kazalnikov;
- dogajanje na finančnih trgih;
- likvidnostne količnike, količnik likvidnostnega kritja in neto stabilnega financiranja;
- načrtovane in realizirane likvidnostne tokove;
- indikatorje za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- rezultate izvajanja internih likvidnostnih scenarijev, rezultate izvajanja likvidnostnih simulacij z ocenjevanjem likvidnostnih tokov in vpliva na obseg likvidnostnih rezerv za prihodnje obdobje v osnovnem scenariju in v interno določenih likvidnostnih scenarijih.

Z rednim spremljanjem likvidnostne pozicije, kazalnikov, indikatorjev in preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v interno določenih scenarijih lahko banka pravočasno zazna zaostrene likvidnostne razmere ter sprejme ustrezne ukrepe za premostitev morebitnih likvidnostnih težav.

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)

SID banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrezno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Proces vključuje oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru poslovne strategije za prihodnje obdobje oziroma letnega operativnega plana. Likvidnostni položaj banke se redno preverja s spremljavo različnih kazalnikov tudi v povezavi z doseganjem planiranih kazalnikov na pristojnih odborih. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost

je še zlasti intenzivna pri letnem planiranju poslovnih potreb, kjer banka opredeli politiko financiranja za tekoče plansko obdobje.

Banka letno na celovit in strukturiran način v poročilu ILAAP izvede pregled in oceno likvidnostnega profila banke z vidika ključnih elementov: ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja v povezavi z likvidnostnim profilom banke in nagnjenostjo k likvidnostnemu tveganju, učinkovitosti organizacijske strukture, zadostnosti likvidnostnega blažilnika, tudi v povezavi z interno določenimi scenariji in vzpostavljenim kriznim načrtom. Poročilo ILAAP predstavlja podlago tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

31. 12. 2019	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	187.592	66.312	254.983	1.133.959	841.241	2.484.087
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	0	0	0	72.729
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	91	209	2.206	11.497	1.040	15.043
Kreditni strankam, ki niso banke	91	209	2.206	11.497	1.040	15.043
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.081	11.342	43.952	369.539	195.879	659.793
Dolžniški vrednosti papirji	39.081	11.342	43.952	369.539	195.879	659.793
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	75.691	54.761	208.825	752.923	644.322	1.736.522
Kreditni bankam	66.963	29.322	136.633	376.498	248.960	858.376
Kreditni strankam, ki niso banke	6.740	25.439	72.192	376.406	392.108	872.885
Druga finančna sredstva	1.988	0	0	19	3.254	5.261
Finančne obveznosti	18.240	15.568	42.238	681.841	1.214.711	1.972.598
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	18.240	15.454	42.192	681.303	1.214.524	1.971.713
Vloge bank in centralnih bank	0	8.990	0	0	0	8.990
Kreditni bank in centralnih bank	16	6.419	37.433	492.328	233.648	769.844
Kreditni strank, ki niso banke	15.667	0	1.795	54.509	780.255	852.226
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	2.960	134.466	200.500	337.926
Druge finančne obveznosti	2.557	45	4	0	121	2.727
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	114	46	538	187	885
Likvidnostna vrzel	169.352	50.744	212.745	452.118	(373.470)	511.489
Zunajbilančne obveznosti	26.007	1.340	51.435	180.907	0	259.689
31. 12. 2018						
Likvidnostna vrzel	128.913	18.802	205.734	306.344	(183.991)	475.802

Preglednica prikazuje denarne tokove bilančnih in zunajbilančnih postavk po pričakovani zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja z upoštevanimi prihodnjimi obrestmi. Pričakovani denarni tokovi pri posamično in tudi pri skupinsko oslabljenih kreditih namesto pogodbenih upoštevajo pričakovane denarne tokove. Denarni tokovi pri izplačilu obresti iz fiksnega in variabilnega dela izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju, se

poravnajo v neto zneskih. Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih obveznosti so ocenjeni po interni metodologiji.

SID banka po stanju na dan 31. 12. 2019 izkazuje pozitivno likvidnostno vrzel v obdobju do pet let, predvsem na račun daljših ročnosti finančnih obveznosti, kar je povezano s strukturo finančnih obveznosti banke.

SID banka je zavezana k izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških

vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2019 je obvezna rezerva znašala 100 tisoč EUR.

3.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestne mere obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vpliva na izkaz poslovnega izida in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja večinoma iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja predstavlja občutljivost poštene vrednosti sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Na strani sredstev je SID banka izpostavljena obrestnemu tveganju iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, danih kreditov ter stanj na poravnalnem in poslovnih računih, na strani obveznosti pa iz prejetih kreditov in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje obrestnega tveganja se izvajajo v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja, ki temelji na baselskih standardih za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi in smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. S politiko upravljanja obrestnega tveganja banka opredeli metode, predpostavke za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja ter scenarije za merjenje obrestne občutljivosti. Politika upravljanja obrestnega tveganja določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer preseganja interno postavljenih limitov. Upravljalni organ banke (uprava in nadzorni svet) najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja.

Raven obrestnega tveganja se omejuje z vzpostavitev limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja prek indikativnih limitov na obrestne vrzeli.

V primeru povečane izpostavljenosti obrestnemu tveganju, razvidne iz povečanja obrestnih razmikov, oddelek za zakladništvo predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja, ki jih sprejme in potrди odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. SID banka z rednim izvajanjem procesa upravljanja obrestnega tveganja dosega, da ostaja raven obrestnega tveganja v sprejemljivih mejah in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja.

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev in obrestno občutljivih obveznosti po njihovi zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje pred obrestnim tveganjem.

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. V ta namen ima banka izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Poleg tega ima banka dokumentirane ocene uspešnosti razmerij varovanja, ki jih je pripravila ob sklenitvi poslov, in redno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2019 je imela SID banka sklenjeni dve obrestni zamenjavi, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2019 uspešna v skladu s pravili računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Banka je izpostavljena obrestnemu tveganju, ki izhaja zlasti iz časovne neusklajenosti spremembe obrestnih mer, pri čemer 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.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki izhaja iz neusklajenih obrestno občutljivih postavk bančne knjige, SID banka izvaja na podlagi obrestnih razmikov in analize obrestne občutljivosti. Obrestne vrzeli prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev in obrestno občutljivih obveznosti po časovnih razredih, pri čemer se uporablja načelo razvrščanja obrestno občutljivih bilančnih postavk v časovne razrede po preostali zapadlosti za postavke s fiksno obrestno mero in glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero.

Pri razvrščanju obrestno občutljivih postavk se te razdelijo po valutah. Zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo postavkam v evrih.

Banka ne sprejema vpoglednih vlog od javnosti in zato ne uporablja internega modela za gibanje vlog brez zapadlosti.

SID banka je v letu 2019 nadgradila metodologijo merjenja spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v predpisanih scenarijih obrestnih mer ter z vključitvijo ocenjevanja opcijskega tveganja, ki izhaja iz vgrajenih samodejnih obrestnih opcij na podlagi standardiziranega pristopa po baselskih standardih za upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi in z upoštevanjem določil iz smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Banka tako mesečno meri spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala z upoštevanjem šestih predpisanih scenarijev obrestnih mer in vpliv sprememb tržnih obrestnih mer na neto obrestne prihodke, ob upoštevanju vzporednega premika obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju, vključno z analizo obrestnih razmikov in analizo občutljivosti, mesečno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrletno v okviru poročila o tveganjih.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

V preglednicah so prikazani finančna sredstva in obveznosti glede na preostalo zapadlost za postavke s fiksno obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s

spremenljivo obrestno mero, pri čemer so dolžniški vrednostni papirji upoštevani po pošteni vrednosti, krediti pa po neto knjigovodski vrednosti.

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobrest- ovane postavke	Skupaj
31. 12. 2019								
Finančna sredstva	408.200	363.733	852.298	395.656	363.181	2.383.068	16.566	2.399.634
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	0	0	0	72.729	0	72.729
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.834	6.093	0	0	0	12.927	4.758	17.685
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	63.220	19.262	36.369	332.544	206.624	658.019	6.547	664.566
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	265.417	338.378	815.929	63.112	156.557	1.639.393	5.261	1.644.654
Krediti bankam	86.469	160.521	541.642	28.514	18.624	835.770	0	835.770
Krediti strankam, ki niso banke	178.948	177.857	274.287	34.598	137.933	803.623	0	803.623
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	5.261	5.261
Finančne obveznosti	214.445	269.627	904.884	302.449	245.172	1.936.577	2.727	1.939.304
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	214.445	269.627	904.884	302.270	244.510	1.935.736	2.727	1.938.463
Vloge bank	0	8.944	0	0	0	8.944	0	8.944
Krediti bank in centralnih bank	23.376	76.630	472.784	171.201	24.977	768.968	0	768.968
Krediti strank, ki niso banke	191.069	184.053	432.100	0	20.323	827.545	0	827.545
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	131.069	199.210	330.279	0	330.279
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	2.727	2.727
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	179	662	841	0	841
Vrzel obrestne občutljivosti	193.755	94.106	(52.586)	93.207	118.009	446.491	13.839	460.330
31. 12. 2018								
Finančna sredstva	433.526	380.740	865.388	379.592	235.901	2.295.147	6.715	2.301.862
Finančne obveznosti	265.239	327.060	903.355	302.876	91.899	1.890.429	1.790	1.892.219
Vrzel obrestne občutljivosti	168.287	53.680	(37.967)	76.716	144.002	404.718	4.925	409.643

Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti je narejena ob predpostavki nenadne spremembe tržnih obrestnih mer za 100 bazičnih točk. Izračunan je vpliv na neto obrestne prihodke za obdobje enega leta.

Če bi se tržne obrestne mere povečale za 100 bazičnih točk, bi se neto obrestni prihodki SID banke v letu 2019 povečali za 2.369 tisoč EUR (v letu 2018: za 2.003 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere znižale za 100 bazičnih točk, bi bile spremembe absolutno enake kot ob povečanju, le delovale bi v obratni smeri. Če se tržne obrestne mere spremenijo za manj ali več, so izračunani rezultati sorazmerni.

Banka je po stanju na dan 31. 12. 2019 izvedla merjenje spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v predpisanih scenarijih obrestnih mer skladno z nadgrajeno metodologijo merjenja, ki pokaže, da bi banka utrpela največje znižanje ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk, in sicer 16.661 tisoč EUR, kar predstavlja 3,9 odstotka kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Banka bo v letu 2020 nadalje nadgrajevala metodologije za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja s končnim ciljem celostne uskladitve s smernicami EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti.

3.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodne spremembe deviznih tečajev.

SID banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Izpostavljenost valutnemu tveganju obravnava upravljalni organ četrletno v okviru poročila o tveganjih.

SID banka pri prevzemanju in upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Proces upravljanja valutnega tveganja vključuje postavitev internih limitov ter tudi redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju na podlagi izračuna skupne neto pozicije v tujih valutah.

Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje predvsem z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe deviznih tečajev, na podlagi odprte pozicije v tujih valutah, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje valutnega tveganja prek limitov odprtih pozicij v tujih valutah.

Dnevna odprta neto pozicija v tujih valutah je bila v letu 2019 nizka in znotraj interno postavljenih limitov.

Posli, ki jih SID banka opravlja v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako tudi ne valutnega tveganja. Zaradi nizke izpostavljenosti valutnemu tveganju SID banka ne izdeluje analize valutne občutljivosti.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente, izkazane po knjigovodskih vrednostih in po valutah.

Izpostavljenost valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

31. 12. 2019	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	2.389.353	10.280	1	2.399.634
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.710	18	1	72.729
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	17.685	0	0	17.685
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	664.566	0	0	664.566
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.634.392	10.262	0	1.644.654
Krediti bankam	834.432	1.338	0	835.770
Krediti strankam, ki niso banke	794.699	8.924	0	803.623
Druga finančna sredstva	5.261	0	0	5.261
Finančne obveznosti	1.928.989	10.287	28	1.939.304
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.928.148	10.287	28	1.938.463
Vloge bank	0	8.944	0	8.944
Krediti bank in centralnih bank	767.628	1.340		768.968
Krediti strank, ki niso banke	827.545	0	0	827.545
Dolžniški vrednostni papirji	330.279	0	0	330.279
Druge finančne obveznosti	2.696	3	28	2.727
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	841	0	0	841
Neto bilančna pozicija	460.364	(7)	(27)	460.330
Prevzete nepreklicne obveznosti	258.157	0	0	258.157
<hr/>				
31. 12. 2018				
Finančna sredstva	2.286.363	15.498	1	2.301.862
Finančne obveznosti	1.876.469	15.725	25	1.892.219
Neto bilančna pozicija	409.894	(227)	(24)	409.643
Prevzete nepreklicne obveznosti	275.340	0	0	275.340

3.5 Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje, ki nastane zaradi nezadostnega ali neuspelega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi ali delovanja sistemov oziroma zaradi zunanjih dejavnikov, ki ne izhajajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje vključuje tudi IT-tveganja, pravna tveganja in tveganja, povezana s skladnostjo poslovanja, izključena pa so strateška tveganja in tveganja ugleda. Del pravnega tveganja je tudi tveganje skladnosti, ki je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke s pomembnimi predpisi in standardi dobre prakse.

Operativno tveganje je odvisno od notranje organizacije, obvladovanja poslovnih procesov, načinov delovanja notranjih kontrol,

učinkovitosti notranje in zunanje revizije itd. Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev in zunanji dogodki.

Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju v času odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega tveganja, ki je prisotno v vseh dejavnostih in procesih poslovanja. Upravljanje operativnih tveganj banka vsako leto nadgrajuje, predvsem z notranjega vidika

(interni postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve). Banka se zaveda tveganja prevar in kibernetičnih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Sistem upravljanja operativnega tveganja vključuje evidentiranje zaznanih škodnih dogodkov v aplikativno bazo ter njihovo analizo in reševanje z namenom učinkovite identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj. Nadzor nad vpisanimi škodnimi dogodki izvaja oddelek za upravljanje tveganj, ki o njihovem številu, morebitni vrednostni oceni škode in predlogih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve posameznega škodnega dogodka redno poroča upravi. Četrtletno poročilo o škodnih dogodkih operativnega tveganja se posreduje tudi Banki Slovenije. V primeru nastanka škodnega dogodka s pomembno izgubo je SID banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso relevantno dokumentacijo.

SID banka ima, skladno s 324. členom Uredbe CRR, opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

- notranja goljufija;
- zunanja goljufija;
- prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovne prakse;
- škoda na premičnem in nepremičnem premoženju;
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2019 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (67 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo jim poslovne motnje in izpadi sistemov (26 odstotkov), stranke, produkti in poslovne prakse (5 odstotkov) ter prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu (3 odstotki). Škodni dogodek s pomembno izgubo v letu 2019 ni bil zabeležen.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop skladno z določili Uredbe CRR.

Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma

ocenjevanja matrike tveganj na podlagi izbranih elementov. SID banka kot ključne elemente pri ocenjevanju pomembnosti operativnega tveganja v okviru procesa ICAAP upošteva predvsem elemente s področja informacijske podpore, neprekinjenega poslovanja, vpliva uvajanja novih produktov, uporabe zunanjih izvajalcev in zasedenosti sistemiziranih delovnih mest.

Oddelek notranje revizije z izvajanjem notranjega revidiranja zagotavlja neodvisno in nepristransko oceno ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami. Zaradi izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, v dejavnostih, procesih in funkcijah SID banke skladno s profilom tveganosti banke in letnim načrtom dela notranje revizije.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (napredni sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov, varnostnim sistemom za upravljanje incidentov, izobraževanjem zaposlenih). Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativnovarnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja.

SID banka ima vzpostavljeno funkcijo informacijske varnosti, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti zaradi preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb. Naloga specialista za informacijsko varnost je med drugim upravljanje varnostnih incidentov ali potencialnih varnostnih incidentov. Skupaj z oddelkom za informatiko pripravlja četrtletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti banke in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve. Specialist za informacijsko varnost tudi najmanj enkrat na leto izdelava analizo vseh

varnostnih incidentov na podlagi evidence škodnih dogodkov in predlaga ukrepe.

V primeru kibernetkega incidenta, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek oziroma niz takih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetki incident ali sumi, da se je zgodil kibernetki incident, nemudoma obvestiti specialista za informacijsko varnost in/ali direktorja oddelka za informatiko, ki prevzema obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije skladno z zahtevo Banke Slovenije o poročanju o pomembnih kibernetkih incidentih.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva določila politike uporabe zunanjih izvajalcev in navodila uporabe zunanjih izvajalcev, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoveženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem mogočih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljave izvedbe teh storitev in upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja z zunanjimi izvajalci, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznanijo nadzorni svet, nato pa se poročilo pošlje tudi Banki Slovenije.

SID banka je v letu 2019 v skladu s Smernicami o zunanjem izvajanju v celoti prenovila upravljanje tveganj zunanjega izvajanja, sprejela nove interne akte in uvedla višjo mero standardizacije procesa. Med drugim je SID banka nadgradila register zunanjih izvajalcev in standardne vprašalnike, ki pomagajo zaposlenim pri analizi funkcije, oddane v zunanje izvajanje, in oceni tveganje zunanjega izvajalca. SID banka je pri upravljanju tveganj zunanjega izvajanja nadgradila tudi oceno tveganj, ki spadajo na področje skladnosti in informacijske varnosti.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija skladno s svojim poslanstvom posega na nekatera nova

področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, kompleksno strukturo produktov in procesov se operativnemu tveganju v banki posveča ustrezna pozornost. Predvsem z uvajanjem programov financiranja malih in srednje velikih podjetij (Spodbujevalno-razvojna platforma) je SID banka v zadnjem obdobju pridobila veliko novih komitentov, kar je zahtevalo zaposlitev novih kadrov in dodatni razvoj ustreznih aplikativnih podpor. Operativno tveganje iz tega naslova se upravlja s predhodno zastavljenimi delovnimi procesi in sistemom pooblastil, upoštevanjem načela štirih oči in ustrezno informacijsko podporo.

Z namenom upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uvajanja novih produktov, ima banka sprejet interni pravilnik, ki vzpostavlja pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta identificirajo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se pravočasno in celovito obravnavajo v procesu upravljanja tveganj skladno z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi banke sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

SID banka tveganje prevar spremlja v okviru operativnega tveganja prek baze škodnih dogodkov. Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem prevar banka izhaja, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno premoženjsko korist zase ali koga tretjega. Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki vključujejo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture. V letu 2019 SID banka ni zaznala notranjih ali zunanjih prevar oziroma goljufij.

SID banka je konec leta 2018 prenovila sistem upravljanja operativnih tveganj v okviru obravnave škodnih dogodkov z nadgradnjo informacijske podpore in večjo vlogo direktorjev pri reševanju škodnih dogodkov. Prenovljeni sistem evidentiranja škodnih dogodkov je začel veljati začetek leta 2019. V letu 2019 so bili izvedeni tudi nadaljnja avtomatizacija poročil,

popis prenovljenih poslovnih procesov in drugi ukrepi.

3.6 Upravljanje kapitala

Upravljanje kapitala

SID banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala, ob upoštevanju prevzetih tveganj, opredeljenih v politiki upravljanja kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega izvoda temelji na določbah Uredbe CRR.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se banka srečuje pri pridobivanju svežega kapitala, še zlasti ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju.

Vloga in odgovornosti nadzornega sveta pri upravljanju kapitalskega tveganja in kapitala so presoja ustreznosti politike upravljanja kapitalskega tveganja in kapitala ter ocenjevanje izvajanja politike. Uprava je odgovorna za sprejetje ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kakovosti kapitala ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev regulatorja.

Družbe v Skupini Prvi faktor so v postopku likvidacije, posledično se zmanjšuje bilančna vsota Skupine Prvi faktor, zato je SID banka zavezana k izpolnjevanju bonitetnih zahtev samo na posamični podlagi.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Kapital se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (T1) in dodatni kapital (T2). Kapital SID banke je sestavljen le iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1; banka dodatnega kapitala nima.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditna tveganja po standardiziranem pristopu, skladno z določbami poglavja 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR. Za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje se ne uporabljajo bonitetne ocene za posamezne kategorije izpostavljenosti, ampak se uteži tveganja po posameznih kategorijah izpostavljenosti dodelijo glede na stopnjo tveganja države, iz katere je komitent. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu Uredbe CRR.

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

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

Kapitalska zahteva za valutno tveganje se izračunava v skladu s 351. do 354. členom Uredbe CRR. Izračuna se, kadar vsota skupne neto pozicije v tuji valuti preseže dva odstotka skupnega kapitala za namen kapitalske ustreznosti. SID banki ob koncu leta 2019 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička se čisti dobiček poslovnega leta, ki za leto 2019 znaša 32.040 tisoč EUR, in zadržani dobiček, ki na dan 31.12.2019 znaša 1.843 tisoč EUR, ne upoštevata v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalne ustreznosti

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Knjigovodski kapital skupaj	463.860	422.051
od tega:		
Vplačani kapitalni instrumenti	300.000	300.000
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	1.139	1.139
Lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Rezerve iz dobička (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	135.327	102.149
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	11.656	3.731
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	17.062	16.356
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupaj	(39.495)	(15.994)
Čisti dobiček poslovnega leta in zadržani dobiček	(33.883)	(14.314)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(980)	(999)
Prilagoditve za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti	(683)	(681)
Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	(3.949)	0
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	424.365	406.057
Dodatni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	424.365	406.057
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital za namen kapitalne ustreznosti	424.365	406.057
Izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	1.189.961	1.119.749
od tega:		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	2.724	15.150
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.886	10.980
Osebe javnega sektorja	6.740	6.457
Multilateralne razvojne banke	2.400	2.400
Institucije	213.801	215.751
Podjetja	859.685	796.877
Neplačane izpostavljenosti	27.639	33.685
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	7.137	0
Lastniški instrumenti	51.899	32.848
Ostalo	5.050	5.601
Izpostavljenost tržnim tveganjem (valutno tveganje)	0	0
Izpostavljenost operativnemu tveganju	55.532	55.106
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	1.354	13.127
Skupaj izpostavljenost tveganjem (RWA)	1.246.847	1.187.983
Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	368.257	352.598
Presežek temeljnega kapitala (T1)	349.554	334.778
Presežek skupnega kapitala	324.617	311.019
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1)	34,04 %	34,18 %
Količnik temeljnega kapitala (T1)	34,04 %	34,18 %
Količnik skupnega kapitala	34,04 %	34,18 %

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

	Struktura		Struktura	
	31. 12. 2019	v %	31. 12. 2018	v %
Kapitalske zahteve				
Za kreditno tveganje	95.197	95,4	89.580	94,3
Za operativno tveganje	4.443	4,5	4.409	4,6
Za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	108	0,1	1.050	1,1
Skupaj	99.748	100	95.039	100

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kategorija izpostavljenosti		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	218	1.212
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.031	878
Osebe javnega sektorja	539	517
Multilateralne razvojne banke	192	192
Institucije	17.104	17.260
Podjetja	68.775	63.750
Neplačane izpostavljenosti	2.211	2.695
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	571	0
Lastniški instrumenti	4.152	2.628
Ostalo	404	448
Skupaj	95.197	89.580

Ocena potrebnega notranjega kapitala

SID banka letno ocenjuje profil tveganosti, ki predstavlja dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja in kontrolnega okolja, s katerim ta tveganja obvladuje. Ustreznost predpostavk metodologije ocenjevanja profila tveganosti SID banka preveri najmanj na tri leta in ob pomembnih spremembah tveganj, ki jim je izpostavljena (npr. ob uvedbi novih produktov), ter ob večjih spremembah v organizaciji poslovanja in delovanju sistema notranjih kontrol.

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Iz rezultatov ocene profila tveganosti za leto 2019 je razvidno, da so v SID banki najvišje ocenjena obrestno tveganje, operativno tveganje, strateško tveganje, kreditno tveganje, tveganje ugleda in tveganje dobičkonosnosti. Rezultati ocene profila tveganosti za leto 2019 v

splošnem potrjujejo dosedanje oceno tveganosti SID banke.

SID banka pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. V okviru elementa 1 (tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev) SID banka kapitalske potrebe oceni v višini minimalnih kapitalskih zahtev, kot je obrazloženo v poglavju o kapitalu za namen kapitalske ustreznosti. V okviru elementa 2 (tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami) SID banka ni identificirala pomembnih tveganj. V okviru elementa 3 (tveganja, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev) SID banka kot pomembna tveganja identificira obrestno tveganje iz bančne knjige, tveganje koncentracije, tveganje dobičkonosnosti in strateško tveganje. V letu 2019 je SID banka v okviru kapitalskih potreb znotraj elementa 3 zagotovila tudi dodatni kapital za blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije v višini, ki velja od 1. 1. 2020. V okviru elementa 4 (dejavniki zunanjega okolja) SID banka ocenjuje kapitalske potrebe iz stresnih scenarijev, pri čemer se upošteva dejstvo, da je to dodatna sestavina kapitala, katere namen je uporaba v kriznih situacijah.

SID banka četrtno izračunava interno oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala; rezultate obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Enkrat na leto upravljalni organ potrjuje rezultate profila tveganosti banke in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) v letu 2019 ocenila tveganja, ki jim je SID banka izpostavljena, ter ugotovila, da ima banka ustrezno opredeljen okvir upravljanja tveganj in ustrezno raven kapitala. SID banka je na dan 31. 12. 2019 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov, vključno s kapitalsko smernico (»P2G«; angl. »Pillar 2 Guidance«), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških stresnih testov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital. Na podlagi v letu 2018 posodobljenih EBA SREP smernic (EBA/GL/2018/03) navadnega lastniškega temeljnega kapitala, namenjenega za pokrivanje kapitalske smernice (P2G), s 1. 1. 2020 ne bo mogoče hkrati uporabiti za izpolnjevanje drugih kapitalskih zahtev.

Kapitalski blažilniki

Banka Slovenije je skladno z določili ZBan-2 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in systemskega tveganja. Kapitalski blažilniki predstavljajo za banke dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala, in sicer morajo banke s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

Zahteva po skupnem blažilniku pomeni celoten kapital, ki ga mora banka zagotavljati za izpolnjevanje zahtev v zvezi z:

- varovalnim kapitalskim blažilnikom;
- banki lastnim proticikličnim kapitalskim blažilnikom;
- blažilnikom za globalne systemsko pomembne banke (ni relevanten za SID banko);
- blažilnikom za druge systemsko pomembne banke;
- blažilnikom systemskih tveganj.

Ob koncu leta 2019 je SID banka izpolnjevala zahteve, povezane s kapitalskimi blažilniki, kot je obrazloženo v nadaljevanju.

Varovalni kapitalski blažilnik banka izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1), ki je v letu 2019 znašal 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Proticiklični kapitalski blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema in preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) ter je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2016, znaša nič odstotkov. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti. SID banka razkriva podrobnejše podatke o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev in stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Na dan 31. 12. 2019 je stopnja SID banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika znašala 0,01 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem, ki izhaja iz ustreznih kreditnih izpostavljenosti do Francije, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 0,25 odstotka, Norveške, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 odstotka, Irske, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 1 odstotka, Češke republike, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 1,5 odstotka, in Združenega kraljestva, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 1 odstotka. Blažilnik za druge systemsko pomembne banke (DSPB) mora SID banka v skladu z odločbo Banke Slovenije zagotavljati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) v višini 0,25 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2019 in v višini 0,5 odstotka

skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2020.

Količnik finančnega vzvoda

SID banka redno spremlja gibanje količnika finančnega vzvoda na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Ustreznost višine količnika finančnega vzvoda banka preverja tudi v sklopu ocenjevanja profila tveganosti.

Količnik finančnega vzvoda znaša 16,5 odstotka na dan 31. 12. 2019 (konec leta 2018: 16,3 odstotka) ter znatno presega regulatorno vrednost in sprejeto mejno vrednost v okviru indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Podrobna razkritja količnika finančnega vzvoda so v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR.

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštena cena je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, s katerimi se trguje na delujočem trgu, temeljijo na objavljenih tržnih cenah. Za vse druge finančne instrumente SID banka ugotavlja pošteno vrednost z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti.

Delujoč trg je trg, na katerem se pogosto izvajajo transakcije s sredstvi ali obveznostmi, tako da se redno zagotavljajo javne informacije o cenah.

SID banka meri pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih ustreznih vložkov.

- Nivo 1: kotirane cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko SID banka dostopa na datum merjenja. V nivo 1 Skupina SID banka vključuje naložbe v obveznice, za katere uporablja tečaj MTS v okviru trgovalnega sistema MTS Slovenija in tečaj CBBT iz Bloomberg (Composite Bloomberg Bond Trader).
- Nivo 2: vložki, ki niso kotirane cene, vključene v nivo 1, in jih je mogoče neposredno (cene) ali posredno (izpeljani iz cen) opazovati za sredstvo ali obveznost. V nivo 2 SID banka vključuje finančne

instrumente, vrednotene z uporabo kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih, kotirane cene za enaka ali podobna sredstva in obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati za sredstva ali obveznosti, na primer obrestne mere in krivulje donosa. V nivo 2 so uvrščene tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberg (BGN – Bloomberg Generic Price), saj ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma trga OTC. Tečaj BGN sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, vendar njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je pokazatelj dejanskih poslov na trgu in ustrezen pokazatelj cene, ki bi bila dosežena ob prodaji obveznice na trgu. Cene ponudnikov namreč materialno pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja. V nivoju 2 SID banka nima nobenih kreditov, ki bi se merili po poštenu vrednosti.

- Nivo 3: SID banka v to kategorijo vključuje finančne instrumente, za katere izračunava pošteno vrednost po modelih, ki uporabljajo pretežno neopazovane vložke, in za finančne instrumente, ki so v vrednoteni po nabavni vrednosti. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti, se izračunava z diskontiranjem ocenjenih denarnih tokov z enotno obrestno mero ob pripoznanju. Ocenjeni prihodnji denarni tokovi za kredite delujočim podjetjem se izračunavajo na podlagi pogodbenih denarnih tokov, verjetnosti poplačila in faktorjev makroekonomskih napovedi. Za kredite nedelujočim podjetjem se ocenjeni prihodnji denarni tokovi izračunavajo na podlagi upoštevanja unovčenja zavarovanj,

stopnje prilagoditve vrednosti zavarovanja, dobe unovčevanja zavarovanja in faktorjev makroekonomskih napovedi. Opazovani vložki se razvijajo na podlagi tržnih podatkov, kot so javno dostopne informacije o dejanskih dogodkih ali transakcijah. Neopazovani vložki so vložki, za katere tržni podatki niso na voljo in se razvijajo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Finančni instrumenti, ki jih SID banka v izkazu finančnega položaja izkazuje po pošteni vrednosti, so finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančna

sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulje donosa.

Poštena vrednost finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se določi z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za enaka sredstva, z uporabo kotiranih cen na delujočih trgih za podobna sredstva in kotiranih cen za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih.

Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti – hierarhija poštene vrednosti

Preglednica prikazuje finančne instrumente, izmerjene po pošteni vrednosti na datum

poročanja, glede na nivo v hierarhiji poštene vrednosti, v katerega so razvrščeni.

	31. 12. 2019			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	17.685	17.685
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	20.861	599.902	43.803	664.566
Dolžniški vrednostni papirji	20.861	599.902	37.256	658.019
Lastniški vrednostni papirji	0	0	6.547	6.547
Skupaj finančna sredstva	20.861	599.902	61.488	682.251
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	841	0	841
Skupaj finančne obveznosti	0	841	0	841
	31. 12. 2018			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	15.667	15.667
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	33.938	570.250	58.500	662.688
Dolžniški vrednostni papirji	33.938	570.250	46.683	650.871
Lastniški vrednostni papirji	0	0	11.817	11.817
Skupaj finančna sredstva	33.938	570.250	74.167	678.355
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	2.898	0	2.898
Skupaj finančne obveznosti	0	2.898	0	2.898

Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

Preglednica prikazuje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki sicer niso merjeni po pošteni vrednosti. Finančna sredstva so

izkazana po pošteni vrednosti na datum poročanja, glede na nivo v hierarhiji poštene vrednosti, v katerega so razvrščeni.

31. 12. 2019				
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	0	72.729	72.729
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	865.369	885.818	1.751.187	1.644.654
Kreditni bankam	860.108	0	860.108	835.770
Kreditni strankam, ki niso banke	0	885.818	885.818	803.623
Druga finančna sredstva	5.261	0	5.261	5.261
Skupaj finančna sredstva	938.098	885.818	1.823.916	1.717.383
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	780.981	1.163.381	1.944.362	1.938.463
Vloge bank	8.944	0	8.944	8.944
Kreditni bank in centralnih bank	769.310	0	769.310	768.968
Kreditni strank, ki niso banke	0	833.102	833.102	827.545
Dolžniški vrednostni papirji	0	330.279	330.279	330.279
Druge finančne obveznosti	2.727	0	2.727	2.727
Skupaj finančne obveznosti	780.981	1.163.381	1.944.362	1.938.463
31. 12. 2018				
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	0	121.184	121.184
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	817.190	753.959	1.571.149	1.502.323
Kreditni bankam	815.337	0	815.337	809.350
Kreditni strankam, ki niso banke	0	753.959	753.959	691.120
Druga finančna sredstva	1.853	0	1.853	1.853
Skupaj finančna sredstva	938.374	753.959	1.692.333	1.623.507
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321
Vloge bank	43.293	0	43.293	43.293
Vloge strank, ki niso banke	0	39.210	39.210	39.210
Kreditni bank in centralnih bank	1.163.346	0	1.163.346	1.162.951
Kreditni strank, ki niso banke	0	509.341	509.341	509.242
Dolžniški vrednostni papirji	0	132.601	132.601	132.601
Druge finančne obveznosti	2.024	0	2.024	2.024
Skupaj finančne obveznosti	1.208.663	681.152	1.889.815	1.889.321

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja, da so približno enake pošteni vrednosti.

Poštene vrednosti kreditov se izračunavajo z uporabo krivulj za diskontiranje, ki so sestavljene iz vrednosti verjetnosti za neplačilo za segment velikih slovenskih podjetij.

Poštena vrednost finančnih obveznosti z variabilno obrestno mero je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum

poročanja. Za izračun poštene vrednosti obveznosti za kredite, merjene po odplačni vrednosti s spremenljivo obrestno mero, so uporabljene tržne obrestne mere. SID banka ima med obveznostmi za kredite, merjene po odplačni vrednosti, 14,4 odstotka kreditov z nespremenljivo obrestno mero ter ocenjuje, da ni materialnih razlik med pošteno vrednostjo in njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Izdane dolžniške vrednostne papirje in kredite SID banka pripoznava in meri po odplačni vrednosti. Za instrumente, ki so vključeni v razmerje varovanja pred tveganji, za namene izračunavanja učinkov iz obračunavanja varovanja pred tveganjem izračunava pošteno

vrednost z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, in sicer pričakovane sedanje vrednosti. Pričakovano sedanjo vrednost izračunava z uporabo vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati, to je obrestnih mer in krivulj donosa.

Preglednica prenosov med nivoji

2019	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7.999
Dolžniški vrednostni papirji	7.999

Prenos iz nivoja 1 v nivo 2 je posledica spremembe načina vrednotenja obveznice. Ob nakupu je bila vrednotena na podlagi tečaja tuje

borze, nato na podlagi BGN – Bloomberg Generic Price.

2018	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 3 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	14.074	2.297	4.942
Dolžniški vrednostni papirji	14.074	2.297	0
Lastniški vrednostni papirji	0	0	4.942

Prenos iz nivoja 1 v nivo 3 in prenos iz nivoja 3 v nivo 1 v SID banki je posledica sprememb tečajev naložb v obveznice, ki so v letu 2018 vrednotene na podlagi tečaja Ljubljanske borze.

Prenos iz nivoja 2 v nivo 3 je posledica spremembe načina vrednotenja naložbe v lastniški instrument.

4 Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka f) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR), drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Smernicami EBA o zahtevah po razkritju informacij (EBA GL/2016/11) upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj:

1. Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se enkrat na leto celovito identificirajo v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. V procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub v primeru uresničenja prevzetih tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti SID banke je podrobneje predstavljen v sklopu Upravljanje tveganj v poglavju 3 računovodskega poročila, podpoglavje 3.6 Upravljanje s kapitalom. Upravljalni organ enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem banka celovito ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo banke.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, ki predstavlja največjo skupno raven tveganja, SID banka upošteva:

oceno profila tveganosti SID banke;

- rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP), ki zajema tako redno poslovanje kot izredne razmere poslovanja SID banke;
- pričakovanja Banke Slovenije po vsakokratnem opravljenem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja glede vzdrževanja količnika skupnega kapitala ter deleža navadnega lastniškega temeljnega kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (proces ILAAP) oziroma likvidnost SID banke glede na njen profil tveganosti;
- načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki med drugim opredeljuje razpoložljive ukrepe za obvladovanje ugotovljenih in izmerjenih oziroma ocenjenih tveganj;
- druge omejitve, ki izhajajo iz notranjih aktov SID banke ter predpisov in standardov ter zahtev Banke Slovenije in drugih pristojnih oziroma nadzornih organov.

2. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, SID banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem. Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanjem tveganj opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer sočasno v okviru procesa sprejemanja letnega operativnega plana, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem modelu in aktualni poslovni strategiji.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, identificirana v okviru profila tveganosti, in se odraža v od upravljalnega organa potrjenih indikatorjih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju planiranih aktivnosti banke, nadalje pa tudi v limitih znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih SID banke. Pri indikatorjih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulatorne vrednosti, ima SID banka določene bistveno strožje ciljne vrednosti. Skladno z razkritji po Uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID

banke so razkriti v uvodnem delu letnega poročila, v okviru poglavja Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke. Izbrani indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj so konec leta 2019 dosegali naslednje vrednosti, vključno z navedeno sprejeto ciljno vrednostjo nagnjenosti k prevzemanju tveganj:

- količnik skupnega kapitala: 34 odstotkov (ciljna vrednost: ≥ 20 odstotkov);
- količnik finančnega vzvoda: 16,5 odstotka (ciljna vrednost: > 5 odstotkov);
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 1.832 odstotkov (ciljna vrednost: > 130 odstotkov);
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 140 odstotkov (ciljna vrednost: > 110 odstotkov);
- pokritje nedonosnih izpostavljenosti z izkazanimi popravki vrednosti in rezervacijami za kreditne izgube nedonosnih izpostavljenosti: 60,3 odstotka (ciljna vrednost: > 55 odstotkov);
- ocena operativnega tveganja (profil tveganosti): 2,9 (ciljna vrednost: ≤ 3).

Dodatno ima banka identificirane indikatorje nagnjenosti k prevzemanju tveganj z namenom usmerjanja poslovanja in omejevanja posameznih vrst tveganj, in sicer:

- dobičkonosnost in tveganja z namenom usmerjanja poslovanja: tveganju prilagojena aktiva glede na celotno aktivo, bruto dobiček pred oslabitvami in rezervacijami, davki (brez upoštevanja rezultata posojilnih skladov) glede na povprečno tveganju prilagojeno aktivo, obrestna marža;
- nadzor nad posameznimi vrstami tveganja z namenom omejevanja tveganj: omejevanje deleža nedonosnih izpostavljenosti, omejevanje spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v standardnem šoku krivulje donosnosti, omejevanje skupne neto pozicije v tujih valutah in neto skupne pozicije v posamezni tuji valuti glede na kapital.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj letno odobrita uprava in nadzorni svet, redno pa se spremlja in o njem poroča na razširjeni seji uprave SID banke, kjer so poleg uprave prisotni tudi izvršni direktorji in direktorji posameznih organizacijskih enot. Redno poročanje doseženih vrednosti indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljeno tudi na komisiji nadzornega sveta za tveganja.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih SID banka prenaša limite glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih in tržnih tveganj ter likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov in obveščanja uprave.

Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izhaja iz naložb za uravnavanje likvidnosti banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb in v primeru, da osebe tvorijo skupino povezanih strank, tudi limit skupine in limit posamezne osebe. SID banka pri upravljanju teh naložb zasleduje politiko nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja podjetja, ki upošteva oceno dolgoročno vzdržnega letnega denarnega toka, zmanjšanega za normaliziran obseg nadomestitvenih investicij, normalizirane davke, dolgoročno pričakovan obseg izplačil dividend oziroma dobička ter obstoječi in predvideni finančni dolg. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije, in sicer posamično, po panogah, državah in bonitetnih ocenah. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje tržnih tveganj. Za obrestno tveganje v bančni knjigi so določeni limiti za spremembe neto obrestnih prihodkov in za spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke. Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Za obvladovanje pozicijskega tveganja so določeni pozicijski limiti (*stop loss*). Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v posamezni tuji valuti in za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Kvantitativni limiti so določeni tudi za obvladovanje likvidnostnega tveganja, in sicer strožje od regulatorno predpisanih. Banka izvaja redno načrtovanje ter spremljavo denarnih tokov in ocenjevanje vplivov novih poslov na količnik likvidnosti. Poleg tega redno preverja svoj likvidnostni položaj tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev in ima izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (proces ILAAP), ki zajema oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke se na organih odločanja redno preverja s spremljavo različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem planiranih kazalnikov. Banka redno izvaja oceno ustreznosti financiranja; aktivnost je zlasti intenzivna v procesu letnega planiranja poslovnih potreb. Finančni načrt za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ.

3. Banka pomembna druga tveganja, med katera uvršča zlasti strateško tveganje, tveganje ugleda in tveganje dobičkonosnosti, ter težje merljiva tveganja, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, kibernetško tveganje, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost SID banke k prevzemanju težje merljivih tveganj in tveganja ugleda je nizka, s poudarkom, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi internimi pravili in kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Ne glede na to se pomembna druga tveganja in težje merljiva tveganja v procesu izdelave profila tveganosti kvalitativno izmerijo in v skladu z vnaprej opredeljenimi kriteriji ocenijo (kvantificirajo). Pomembna druga tveganja SID banka obvladuje z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Po potrebi oziroma odvisno od ocene preostalega tveganja se določita tudi kapitalska potreba in ustrezno pokritje s kapitalom tudi v primeru težje merljivih tveganj.
4. SID banka je kot razvojna banka v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) dolžna v celoti upoštevati zakon, ki ureja bančništvo, razen v delih, ki so izrecno navedeni. Gre za posebnosti pri oceni velikih izpostavljenosti, kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zajamčenih vlogah, saj SID banka ne sme in ne sprejema depozitov od javnosti. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in med drugim nalagajo SID banki, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Nadalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, določenimi z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upošteva pri sprejemanju in uresničevanju svojih poslovnih ciljev, strategij in politik.

Ljubljana, 3. 3. 2020

Uprava SID banke, d. d., Ljubljana



Goran Katušin
član

mag. Sibil Svilan
predsednik

Nadzorni svet



Monika Pintar Mesarič
predsednica

5 Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR

V nadaljevanju tega poglavja so predstavljena razkritja iz dela 8 Uredbe CRR, ki so relevantna za SID banko in niso vključena v predhodna poglavja letnega poročila. Razkritja so pripravljena ob upoštevanju smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih je objavila EBA (v nadaljevanju: smernice EBA).

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor SID banka skladno s členom 19(1)(a) Uredbe CRR ni zavezana k izpolnjevanju

obveznosti na konsolidirani podlagi, saj sorazmerni del bilančne vsote Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, ne presega 10 milijonov EUR. Razkritja v nadaljevanju so zato skladno s členom 6 Uredbe CRR pripravljena na posamični osnovi, za SID banko.

Podatki za primerjalno obdobje v posameznih predlogah se skladno z določbami smernic EBA nanašajo na obdobje, ki ga določajo smernice glede na pogostost razkritja (četrletno, polletno ali letno). V posameznih predlogah so prikazani stolpci in vrstice, relevantni za SID banko.

5.1 Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR

(člen 435(1)(f) Uredbe CRR)

Kvalitativne/kvantitativne informacije v zvezi likvidnostnim tveganjem v skladu s členom 435(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije	Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote	v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrletje, ki se konča na	31. marec 2019		30. junij 2019	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12		12	
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Visokokakovostna likvidna sredstva				
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	242.938		243.738
Likvidnostni odlivi				
2	Vloge na drobno in vloge od malih poslovnih strank – od tega:	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	77.851	72.097	73.304
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v združnih mrežah kreditnih institucij	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	53.292	47.538	48.745
8	Nezavarovani dolg	24.559	24.559	24.559
9	Zavarovano grosistično financiranje		0	0
10	Dodatne zahteve	163.149	33.327	174.953
				39.628

		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo IFI in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	39	39	39	39
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	163.110	33.287	174.914	39.589
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	193	193	193	193
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	9.975	5.012	26.364	6.651
16	Skupaj likvidnostni odlivi		110.629		115.041
Likvidnostni prilivi					
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0
18	Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	38.138	36.012	36.921	34.891
19	Drugi likvidnostni prilivi	8.578	8.578	7.857	7.857
20	Skupaj likvidnostni prilivi	46.716	44.590	44.778	42.748
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	46.716	44.590	44.778	42.748
			Skupaj prilagojena vrednost		Skupaj prilagojena vrednost
21	Likvidnostni blažilnik		242.938		243.738
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		67.113		72.293
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		823 %		455 %

Obseg konsolidacije	Na posamični podlagi	Na posamični podlagi
Valute in enote	v tisoč EUR	v tisoč EUR
Četrletje, ki se konča na	30. september 2019	31. december 2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)

Visokokakovostna likvidna sredstva					
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)		246.028		245.537
Likvidnostni odlivi					
2	Vloge na drobno in vloge od malih poslovnih strank – od tega:	0	0	0	0
3	Stabilne vloge	0	0	0	0
4	Manj stabilne vloge	0	0	0	0
5	Nezavarovano grosistično financiranje	41.447	37.381	20.004	18.320
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v združnih mrežah kreditnih institucij	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	41.252	37.187	19.778	18.094
8	Nezavarovani dolg	195	195	226	226
9	Zavarovano grosistično financiranje		0		0
10	Dodatne zahteve	161.841	37.983	152.706	32.163
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo IFI in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	75	75	75	75
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0

Obseg konsolidacije		Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote		v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrletje, ki se konča na		30. september 2019		31. december 2019	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12		12	
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	161.766	37.908	152.631	32.088
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	236	236	305	305
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	40.911	5.775		4.912
16	Skupaj likvidnostni odlivi		81.375		55.699
Likvidnostni prilivi					
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0
18	Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	29.429	26.849	33.253	29.489
19	Drugi likvidnostni prilivi	6.993	6.993	1.376	1.376
20	Skupaj likvidnostni prilivi	36.422	33.842	34.628	30.865
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	36.422	33.842	34.628	30.865
			Skupaj prilagojena vrednost		Skupaj prilagojena vrednost
21	Likvidnostni blažilnik		246.028		245.537
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		53.079		33.115
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		764 %		1019 %

Kvalitativne informacije o LCR

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	Na strukturo virov financiranja pomembno vplivata specifična vloga banke in dejstvo, da SID banka ne sprejema depozitov od javnosti. SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	Razkritje glede strukture finančnih obveznosti in likvidnih sredstev: – poslovni del, poglavje Poslovanje v letu 2019, podpoglavje Viri in likvidnost – računovodski del, točka 2.4 – računovodski del, 3.2 Likvidnostno tveganje
Valutna neusklajenost v LCR	Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov je predstavljena v računovodskem delu, točka 2.4.13. Likvidnostni blažilnik sestavljajo le postavke, nominirane v EUR. Tudi likvidnostni prilivi in odlivi so v veliki večini nominirani v EUR. Delež, nominiran v USD, je majhen. Delež drugih valut v likvidnostnih prilivih (gre za stanja na računih banke v tujih valutah) je zanemarljiv.
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti ter medsebojni odnosi in komunikacijski mehanizmi med enotami v skupini	Banka izračunava LCR na posamični podlagi.
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, za katere institucija meni, da so pomembne za njen likvidnostni profil	-

5.2 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(člen 435(2)(a) Uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2019

	Naziv druge osebe	Funkcija
Uprava		
mag. Sibil Svilar	Združenje bank Slovenije	član nadzornega sveta
	European Association of Public Banks (EAPB)	član upravnega odbora
Goran Katušin	Združenje bank Slovenije	namestnik člana nadzornega sveta
Nadzorni svet		
Monika Pintar Mesarič	Medresorska komisija na podlagi ZUKSB	članica
	Odbor Krovnega pokojninskega sklada za javne uslužbenke	članica
	Direkcija RS za infrastrukturo	vršilka dolžnosti direktorice
Zlatko Vili Hohnjec	Finančni inženiring Zlatko Vili Hohnjec, s. p.	samostojni podjetnik
	Terme Olimia, d. d.	član nadzornega sveta
	TPC LIVADE, d. o. o. S.r.l.	direktor
	Gradis Celje, d. d. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Finsvet, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	CPL, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	ELTI, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Verada, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Papir Servis, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Polzela, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	S2- Invest – v stečaju	stečajni upravitelj
	G Gradnje, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	SGP Gorica, d. o. o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Istraturist, d. o. o.	družbenik
ST.ING Poslovne storitve, d. o. o.	družbenik	
Marko Tišma	Terme Olimia, d. d.	član nadzornega sveta
	DUTB	neizvršni direktor

5.3 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(člen 437(1)(b) in (c) Uredbe CRR)

1	Izdajatelj	SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka	SIDR, ISIN SI0021102932
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navadne delnice
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	300 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska – kosovna delnica
9a	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje – kosovne delnice
9b	Cena odkupa	n. r.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	20. 6. 1997
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n. r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n. r.
Kuponske obrestne mere/dividende		n. r.

n. r. – ni relevantno

SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala. Skladno z določbami 4. člena ZSIRB bilančnega

dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

5.4 Razkritje o kapitalu

Priloga IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 1423/2013

(člen 437(1)(d) in (e) Uredbe CRR)

		31. 12. 2019	30. 6. 2019
		(A)	(A)
		Znesek na datum	Znesek na datum
		razkritja	razkritja
Navadni lastniški temeljni kapital:			
instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	299.814	299.815
	Vplačani kapitalski instrumenti	300.000	300.000
	Kapitalske rezerve	1.139	1.139
	Lastne delnice	(1.324)	(1.324)
2	Zadržani dobiček (brez dobička tekočega leta)	1.843	9.557
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	128.320	113.038
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	429.977	422.410
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(683)	(669)
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(980)	(966)
24	Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	(3.949)	(2.425)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(5.612)	(4.060)
29	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	424.365	418.350
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	424.365	418.350
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	424.365	418.350
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.246.847	1.174.973
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,04 %	35,61 %
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,04 %	35,61 %
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	34,04 %	35,61 %
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva o navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	2,765 %	2,758 %
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,500 %	2,500 %
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,015 %	0,008 %
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0,250 %	0,250 %
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0,250 %	0,250 %
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	6.547	6.602

V preglednici zgoraj so razkrite postavke kapitala banke po predlogi iz Izvedbene uredbe EU št. 1423/2013, v kateri so opredeljene zahteve glede razkritja kapitala za institucije v skladu z Uredbo CRR. V preglednici so prikazane tiste vrstice predloge z zneski, ki so relevantne za SID banko. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

Do sprejetja sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička se čisti dobiček poslovnega leta, ki za leto 2019 znaša 32.040 tisoč EUR in je izkazan v okviru postavke v vrstici 3, ter zadržani dobiček, ki na dan 31.12.2019 znaša 1.843 tisoč EUR, ne upoštevata v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

5.5 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(člen 440(1)(a) Uredbe CRR)

V spodnji preglednici so izkazane tiste kreditne izpostavljenosti do posameznih državah, ki so ustrezne za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, to so izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, opredeljene v členu 112 Uredbe CRR, razen kategorij

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

Banka za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja standardiziran pristop. Banka nima izpostavljenosti, vključenih v trgovalno knjigo, niti izpostavljenosti v listinjenju.

31. 12. 2019	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	(010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	(070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	(100) Skupaj	(110) Uteži kapitalske zahteve	
Oznaka države					
SI	876.712	70.250	70.250	0,92	0,00 %
HR	12.047	964	964	0,01	0,00 %
NL	11.814	1.045	1.045	0,01	0,00 %
US	8.953	716	716	0,01	0,00 %
CK	6.675	534	534	0,01	0,00 %
UA	6.424	771	771	0,01	0,00 %
GH	5.694	456	456	0,01	0,00 %
FR	5.694	456	456	0,01	0,25 %
NO	3.249	260	260	0,00	2,50 %
IE	3.167	253	253	0,00	1,00 %
RS	2.796	224	224	0,00	0,00 %
LU	1.243	99	99	0,00	0,00 %
CZ	993	79	79	0,00	1,50 %
GB	62	5	5	0,00	1,00 %
BE	8	1	1	0,00	0,00 %
MK	2	0	0	0,00	0,00 %
DE	2	0	0	0,00	0,00 %
AE	1	0	0	0,00	0,00 %
IT	1	0	0	0,00	0,00 %
AT	1	0	0	0,00	0,00 %
BA	0	0	0	0,00	0,00 %
Skupaj	945.538	76.113	76.113	1,00	

30. 6. 2019	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(120)
	(010) Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	(070) Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	(100) Skupaj	(110) Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
Oznaka države					
SI	789.575	63.336	63.336	0,93	0,00 %
HR	11.600	928	928	0,01	0,00 %
NL	10.866	930	930	0,01	0,00 %
FR	2.538	203	203	0,00	0,00 %
BA	38	3	3	0,00	0,00 %
AT	2.545	204	204	0,00	0,00 %
RS	906	72	72	0,00	0,00 %
ME	146	17	17	0,00	0,00 %
US	9.321	746	746	0,01	0,00 %
IE	7.347	588	588	0,01	0,00 %
NO	3.267	261	261	0,00	2,00 %
GB	10	1	1	0,00	1,00 %
BE	10	1	1	0,00	0,00 %
CK	6.602	528	528	0,01	0,00 %
UA	3.399	408	408	0,01	0,00 %
Skupaj	848.168	68.226	68.226	1,00	

(člen 440(1)(b) Uredbe CRR) – stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika

Stopnja banki lastnega proticikličnega blažilnika je izračunana kot tehtano povprečje veljavnih stopenj proticikličnih blažilnikov za države, v

katerih ima banka ustrezne izpostavljenosti za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov, in za banko konec leta 2019 znaša 0,015 odstotka.

	31. 12. 2019	30. 6. 2019
010 Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.246.847	1.174.973
020 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,015 %	0,008 %
030 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	187	90

5.6 Predloga 1 – EU LI1: Vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja

(člen 436(b) Uredbe CRR)

	a	c	d	f	g
	Knjigovodska vrednost postavk				
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
31. 12. 2019					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	72.729	72.729	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	17.685	17.685	0	0	18
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	664.566	664.566	0	0	665
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.644.655	1.644.655	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	4.618	4.618	0	0	0
Neopredmetena sredstva	980	0	0	0	980
Druga sredstva	932	932	0	0	0
Skupaj sredstva	2.406.164	2.405.185	0	0	1.662
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.938.463	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	841	0	841	0	3
Rezervacije	2.374	0	0	0	0
Druge obveznosti	626	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.942.304	0	841	0	3

	a	c	d	f	g
	Knjigovodska vrednost postavk				
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
31. 12. 2018					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	121.184	121.184	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	15.667	15.667	0	0	16
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	662.688	662.688	0	0	663
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.502.323	1.502.323	0	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	4.922	4.922	0	0	0
Neopredmetena sredstva	999	0	0	0	999
Druga sredstva	2.638	2.638	0	0	0
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.413	8.413	0	0	0
Skupaj sredstva	2.318.834	2.317.835	0	0	1.677
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.889.321	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.898	0	2.898	0	3
Rezervacije	1.130	0	0	0	0
Druge obveznosti	3.434	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.896.783	0	2.898	0	3

5.7 Predloga 2 – EU LI2: Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

	a	b	c
	Postavke, za katere velja		
	Skupaj	okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke
31. 12. 2019			
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	2.406.164	2.405.185	0
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	1.942.304	0	841
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	2.406.164	2.405.185	841
4 Zunajbilančni zneski	259.689	163.209	0
10 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	2.665.854	2.568.393	0

		a	b	c
		Skupaj	Postavke, za katere velja	
			okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke
31. 12. 2018				
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	2.318.834	2.317.835	0
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	1.896.783	0	2.898
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	2.320.733	2.317.835	2.898
4	Zunajbilančni zneski	275.760	176.958	0
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	2.596.493	2.494.793	2.898

SID banka je zavezana k izpolnjevanju regulativnih zahtev na posamični podlagi,

podatki v zgornji predlogi se zato nanašajo na posamične izkaze SID banke.

5.8 Predloga 3 – EU LI3: Pregled razlik v obsegih konsolidacije za računovodske in bonitetne namene po posameznih subjektih

(člen 436(b) Uredbe CRR)

Metoda konsolidacije za regulativne namene						
31. 12. 2019	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti odbit niti konsolidiran	Odbit	Opis subjekta
Ime subjekta						
Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Kapitalska metoda			X		Finančne in zavarovalniške dejavnosti

Metoda konsolidacije za regulativne namene						
31. 12. 2018	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti odbit niti konsolidiran	Odbit	Opis subjekta
Ime subjekta						
SID Prva kreditna zavarovalnica, d. d.	Polna konsolidacija			X		Finančne in zavarovalniške dejavnosti
Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Kapitalska metoda			X		Finančne in zavarovalniške dejavnosti

Banka je v prvem polletju 2019 prodala naložbo v družbi SID – PKZ, v kateri je imela 100-odstotni delež.

5.9 Predloga 4 – EU OV1: Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

(člen 438(c) do (f) Uredbe CRR)

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve	
		31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2019	30. 9. 2019
1	Kreditno tveganje brez kreditnega tveganja nasprotne stranke	1.189.962	1.163.197	95.197	93.056
člen 438(c)(d)	2 <i>od tega standardiziran pristop</i>	1.189.961	1.163.197	95.197	93.056
člen 438(c)(d), člen 107	6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	1.354	1.408	108	113
člen 438(c)(d)	12 <i>od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)</i>	1.354	1.408	108	113
člen 438(f)	23 Operativno tveganje	55.532	55.532	4.443	4.443
	24 <i>od tega enostavni pristop</i>	55.532	55.532	4.443	4.443
člen 437(2), člen 48 in člen 60	27 Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	1.124	0	90	0
	29 Skupaj	1.247.971	1.220.137	99.838	97.611

5.10 Predloga 7 – EU CRB-B: Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti

(člen 442(c) Uredbe CRR)

		a		b	
		Neto vrednost izpostavljenosti 31. 12. 2019	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2019	Neto vrednost izpostavljenosti 31. 12. 2018	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2018
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	594.458	617.927	613.070	577.835
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	67.736	58.240	55.174	47.124
18	Subjekti javnega sektorja	33.702	32.168	32.286	33.172
19	Multilateralne razvojne banke	15.254	13.592	13.000	13.010
21	Institucije	934.480	961.938	995.042	1.110.900
22	Podjetja	929.547	855.827	832.954	730.208
23	<i>od tega: MSP</i>	<i>320.834</i>	<i>281.357</i>	<i>248.873</i>	<i>223.014</i>
28	Neplačane izpostavljenosti	27.357	28.681	32.468	35.837
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4.758	3.170	0	0
33	Lastniški instrumenti	51.899	32.049	20.230	24.866
34	Druge izpostavljenosti	5.050	5.387	5.601	5.575
35	Skupaj standardizirani pristop	2.664.241	2.608.980	2.599.825	2.578.525
36	Skupaj	2.664.241	2.608.980	2.599.825	2.578.525

5.11 Predloga 8 – EU CRB-C: Geografska razčlenitev izpostavljenosti

(člen 442(d) Uredbe CRR)

		a	b	c	d	n
		Neto vrednosti				
				Ostale evropske države	Druge države	
31. 12. 2019		Slovenija	Druge članice EU			Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	447.755	146.702	0	0	594.458
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	65.514	2.205	17	0	67.736
9	Subjekti javnega sektorja	33.702	0	0	0	33.702
10	Multilateralne razvojne banke	0	15.254	0	0	15.254
12	Institucije	691.515	201.512	41.453	0	934.480
13	Podjetja	867.524	27.472	14.245	20.305	929.547
16	Neplačane izpostavljenosti	22.189	4.978	190	0	27.357
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.258	2.500	0	0	4.758
21	Lastniški instrumenti	45.352	6.547	0	0	51.899
22	Druge izpostavljenosti	4.811	209	1	30	5.050
23	Skupaj standardizirani pristop	2.180.619	407.381	55.906	20.335	2.664.241
24	Skupaj	2.180.619	407.381	55.906	20.335	2.664.241

		a	b	c	d	n
		Neto vrednosti				
				Ostale evropske države	Druge države	
31. 12. 2018		Slovenija	Druge članice EU			Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	445.806	165.770	0	1.494	613.070
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	51.860	2.232	1.083	0	55.174
9	Subjekti javnega sektorja	32.286	0	0	0	32.286
10	Multilateralne razvojne banke	0	13.000	0	0	13.000
12	Institucije	766.812	172.489	47.146	8.595	995.042
13	Podjetja	768.589	31.618	5.129	27.618	832.954
16	Neplačane izpostavljenosti	26.796	5.422	250	0	32.468
21	Lastniški instrumenti	13.355	6.875	0	0	20.230
22	Druge izpostavljenosti	5.506	61	0	34	5.601
23	Skupaj standardizirani pristop	2.111.009	397.467	53.608	37.741	2.599.825
24	Skupaj	2.111.009	397.467	53.608	37.741	2.599.825

5.12 Predloga 9 – EU CRB-D: Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah

(člen 442(e) Uredbe CRR)

		Neto vrednosti						
		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Promet in skladiščenje	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
31. 12. 2019								
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	72.673	521.785	0	0	0	0	594.458
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	67.736	0	0	0	0	67.736
9	Subjekti javnega sektorja	25.260	8.441	0	0	0	0	33.702
10	Multilateralne razvojne banke	15.254	0	0	0	0	0	15.254
12	Institucije	934.480	0	0	0	0	0	934.480
13	Podjetja	13.204	0	339.955	149.258	139.312	287.818	929.547
16	Neplačane izpostavljenosti	602	0	4.288	6.734	0	15.733	27.357
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4.758	0	0	0	0	0	4.758
21	Lastniški instrumenti	51.899	0	0	0	0	0	51.899
22	Druge izpostavljenosti	4.846	1	0	8	0	196	5.050
23	Skupaj standardizirani pristop	1.122.976	597.963	344.243	155.999	139.312	303.748	2.664.241
24	Skupaj	1.122.976	597.963	344.243	155.999	139.312	303.748	2.664.241

		Neto vrednosti						
		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Promet in skladiščenje	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Drugo	Skupaj
31. 12. 2018								
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	120.871	492.199	0	0	0	0	613.070
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	55.174	0	0	0	0	55.174
9	Subjekti javnega sektorja	23.287	8.999	0	0	0	0	32.286
10	Multilateralne razvojne banke	13.000	0	0	0	0	0	13.000
12	Institucije	995.042	0	0	0	0	0	995.042
13	Podjetja	27.668	0	275.284	150.153	115.546	264.304	832.954
16	Neplačane izpostavljenosti	1.381	0	8.058	6.514	14.107	2.408	32.468
21	Lastniški instrumenti	15.287	0	0	4.942	0	0	20.230
22	Druge izpostavljenosti	5.398	0	0	0	12	190	5.601
23	Skupaj standardizirani pristop	1.201.935	556.372	283.342	161.609	129.665	266.902	2.599.825
24	Skupaj	1.201.935	556.372	283.342	161.609	129.665	266.902	2.599.825

V okviru izpostavljenosti do drugih panog sta na dan 31. 12. 2019 največji izpostavljenosti izkazani do panoge trgovina; vzdrževanje in

popravila motornih vozil v višini 122.623 tisoč EUR ter do panoge strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti v višini 60.418 tisoč EUR.

5.13 Predloga 10 – EU CRB-E: Zapadlost izpostavljenosti

(člen 442(f) Uredbe CRR)

V spodnji preglednici so po posameznih kategorijah izpostavljenosti po preostali zapadlosti izkazane neto bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti.

V primeru obročnega odplačevanja zapadlosti posameznih poslov se upošteva končni datum zapadlosti posla.

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2019		Na vpogled	Do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	72.573	43.445	237.500	240.490	450	594.458
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	115	5.021	62.599	0	67.736
9	Subjekti javnega sektorja	0	16.733	0	16.969	0	33.702
10	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	3.254	12.000	15.254
12	Institucije	56	104.541	259.463	570.420	0	934.480
13	Podjetja	8	39.814	244.099	645.625	0	929.547
16	Neplačane izpostavljenosti	467	6.736	12.963	7.191	0	27.357
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	4.758	4.758
21	Lastniški instrumenti	0	45.352	0	0	6.547	51.899
22	Druge izpostavljenosti	0	0	0	0	5.050	5.050
23	Skupaj standardizirani pristop	73.104	256.736	759.046	1.546.550	28.805	2.664.241
24	Skupaj	73.104	256.736	759.046	1.546.550	28.805	2.664.241

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2018		Na vpogled	Do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	120.871	54.689	224.563	210.677	2.271	613.070
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	47	3.360	51.767	0	55.174
9	Subjekti javnega sektorja	0	0	14.074	18.211	0	32.286
10	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	1.000	12.000	13.000
12	Institucije	313	85.815	190.263	718.651	0	995.042
13	Podjetja	8	44.898	252.278	535.771	0	832.954
16	Neplačane izpostavljenosti	2.967	6.722	16.679	6.099	0	32.468
21	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	20.230	20.230
22	Druge izpostavljenosti	0	358	0	0	5.243	5.601
23	Skupaj standardizirani pristop	124.158	192.530	701.217	1.542.177	39.743	2.599.825
24	Skupaj	124.158	192.530	701.217	1.542.177	39.743	2.599.825

5.14 Predloga 11 – EU CR1-A: Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(člen 442(g) in (h) Uredbe CRR)

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
31. 12. 2019	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	594.480	22	0	(9)	594.458	
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	67.752	16	0	26	67.736	
18 Subjekti javnega sektorja	0	33.724	22	0	(18)	33.702	
19 Multilateralne razvojne banke	0	15.254	0	0	0	15.254	
21 Institucije	0	935.926	1.446	0	(686)	934.480	
22 Podjetja	0	952.988	23.441	0	(8.183)	929.547	
23 <i>Od tega MSP</i>	0	333.152	12.317	0	(2.277)	320.834	
28 Neplačane izpostavljenosti	47.885	0	20.528	19.688	(2.717)	27.357	
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	4.758	0	0	0	4.758	
33 Lastniški instrumenti	15.616	51.917	15.635	0	(18)	51.899	
34 Druge izpostavljenosti	0	5.050	0	0	0	5.050	
35 Skupaj standardizirani pristop	63.501	2.661.850	61.110	19.688	(11.604)	2.664.241	
36 Skupaj	63.501	2.661.850	61.110	19.688	(11.604)	2.664.241	
37 Od tega: posojila	47.885	1.653.349	43.652	19.688	(10.437)	1.657.582	
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	658.328	309	0	(54)	658.019	
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	0	259.689	1.532	0	(1.112)	258.157	

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
30. 6. 2019	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v 1. polletju 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v 1. polletju 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	646.498	8	0	6	646.490	
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	57.535	33	0	8	57.501	
18 Subjekti javnega sektorja	0	31.511	3	0	2	31.508	
19 Multilateralne razvojne banke	0	12.695	0	0	0	12.695	
21 Institucije	0	1.033.094	680	0	81	1.032.414	
22 Podjetja	0	836.289	21.251	298	(5.844)	815.039	
23 <i>Od tega MSP</i>	<i>0</i>	<i>293.395</i>	<i>10.825</i>	<i>0</i>	<i>(138)</i>	<i>282.569</i>	
28 Neplačane izpostavljenosti	49.375	0	22.696	298	(1.088)	26.678	
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	5.842	41	0	23	5.800	
33 Lastniški instrumenti instrumentov	20.558	6.602	15.616	0	0	11.544	
34 Druge izpostavljenosti	0	5.527	0	0	0	5.527	
35 Skupaj standardizirani pristop	69.933	2.635.593	60.330	298	(6.812)	2.645.196	
36 Skupaj	69.933	2.635.593	60.330	298	(6.812)	2.645.196	
37 Od tega: posojila	49.375	1.652.202	44.110	0	(6.884)	1.657.466	
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	634.119	185	0	(69)	633.933	
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	0	194.613	418	0	(2)	194.195	

5.15 Predloga 12 – EU CR1-B: Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah

(člen 442(g) Uredbe CRR)

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
31. 12. 2019 Dejavnost	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	483	1.139.490	16.997	0	(373)	1.122.976	
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	598.002	40	0	17	597.963	
Predelovalne dejavnosti	11.546	356.725	24.028	0	(11.034)	344.243	
Promet in skladiščenje	6.625	150.434	1.060	55	1.531	155.999	
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	0	139.765	453	0	363	139.312	
Drugo	29.231	293.050	18.533	19.632	(2.108)	303.748	
Skupaj	47.885	2.677.466	61.110	19.688	(11.604)	2.664.241	

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
30. 6. 2019 Dejavnost	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v 1. polletju 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v 1. polletju 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	729	1.242.874	16.214	0	402	1.227.388	
Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	0	580.840	42	0	16	580.799	
Predelovalne dejavnosti	11.479	304.376	20.476	0	(7.486)	295.379	
Promet in skladiščenje	7.137	160.912	2.147	0	492	165.902	
Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	12.827	101.041	3.895	254	(472)	109.974	
Drugo	17.202	266.109	17.556	43	237	265.755	
Skupaj	49.375	2.656.152	60.330	298	(6.812)	2.645.196	

5.16 Predloga 13 – EU CR1-C: Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

(člen 442(h) Uredbe CRR)

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
31. 12. 2019 Območje	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v letu 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v letu 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
Slovenija	42.857	2.197.773	60.011	10.319	(11.407)	2.180.619	
Druge članice EU	4.696	402.548	(137)	0	109	407.381	
Ostala Evropa	332	56.109	535	9.368	(11)	55.906	
Druge države	0	21.036	701	0	(296)	20.335	
Skupaj	47.885	2.677.466	61.110	19.688	(11.604)	2.664.241	

	a		b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost						
30. 6. 2019 Območje	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi v 1. polletju 2019	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v 1. polletju 2019	Neto vrednosti (a+b-c)	
Slovenija	41.082	2.187.077	55.843	298	(7.141)	2.172.315	
Druge članice EU	3.910	402.149	(70)	0	235	406.129	
Ostala Evropa	4.383	51.958	4.427	0	101	51.914	
Druge države	0	14.968	129	0	(7)	14.839	
Skupaj	49.375	2.656.152	60.330	298	(6.812)	2.645.196	

V predlogah 11, 12 in 13 so prikazane bilančne in zunajbilančne bruto in neto izpostavljenosti. V okviru popravkov vrednosti so izkazane tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti.

Znesek bruto odpisov skupaj v letu 2019 znaša 19.688 tisoč EUR.

5.17 Predloga 14 – EU CR1-D: Staranje zapadlih izpostavljenosti

(člen 442(g) in (h) Uredbe CRR)

31. 12. 2019		Bruto knjigovodske vrednosti					> 1 leto
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	
1	Kreditni	1.374	357	17	1.640	158	14.994
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	1.374	357	17	1.640	158	14.994

30. 6. 2019		Bruto knjigovodske vrednosti					> 1 leto
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	
1	Kreditni	19	0	170	0	893	18.353
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	19	0	170	0	893	18.353

5.18 Predloga 15 – EU CR1-E: Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(člen 442(g) in (i) Uredbe CRR)

	a	b	c	d	e	f	g
31. 12. 2019		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			
				od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane	
010	Dolžniški vrednostni papirji	658.328	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	1.794.941	8	0	68.863	68.863	55.680
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	259.689	0	0	0	0	0

31. 12. 2019		h	i	j	k	l	m
		pri donosnih izpostavljenostih	pri donosnih izpostavljenostih	pri nedonosnih izpostavljenostih	pri nedonosnih izpostavljenostih	od tega restrukturirane izpostavljenosti	
010	Dolžniški vrednostni papirji	(309)	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	(23.124)	0	(41.506)	(8.218)	22.894	22.627
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.532	0	0	0	0	0

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni			od tega nedonosne			
30. 6. 2019			od tega donosne restrukturirane		od tega neplačane	od tega oslABLJENE	od tega restrukturirane
010	Dolžniški vrednostni papirji	634.119	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	1.870.068	2.710	3.884	85.179	85.179	36.618
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	194.613	0	0	0	0	0
		h	i	j	k	l	m
		Akumulirane oslABLITVE in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
		pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
30. 6. 2019		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane izpostavljenosti	
010	Dolžniški vrednostni papirji	(185)		0		0	
020	Kreditni in druga finančna sredstva	(21.414)		(58.501)		(12.641)	
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	418		0		0	

5.19 Predloga 16 – EU CR 2-A: Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(člen 442(i) Uredbe CRR)

		31. 12. 2019	30. 6. 2019
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	44.296	37.365
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	14.988	12.031
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(11.320)	(4.803)
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(4.008)	(298)
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	5	1
9	Končno stanje	43.961	44.296
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	129	1

V preglednici so prikazana stanja in gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev (danih

kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev) brez rezervacij za zunajbilanco.

5.20 Predloga 17 – EU CR2-B: Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

31. 12. 2019		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje 1. 7.	49.375
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	4.757
3	Zapustili položaj neplačila	(394)
4	Odpisani zneski	(6.344)
5	Druge spremembe	492
6	Končno stanje	47.885

30. 6. 2019		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje 1. 1.	53.818
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	830
3	Zapustili položaj neplačila	(170)
4	Odpisani zneski	(298)
5	Druge spremembe	(4.806)
6	Končno stanje	49.375

5.21 Predloga 18 – EU CR3: Tehnike CRM – pregled

(člen 453(g) Uredbe CRR)

Skupna vrednost izpostavljenosti po kategorijah, ki je zavarovana s finančnimi jamstvi

	31. 12. 2019			30. 6. 2019		
	Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Nezavarovane izpostavljenosti knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi
Skupni znesek kreditov	1.657.582	0	0	1.657.446	0	0
Skupni dolžniški vrednostni papirji	658.019	0	0	633.933	0	0
Skupni znesek izpostavljenosti	2.315.601	0	0	2.291.379	0	0
Od tega neplačane	27.357	0	0	26.678	0	0

V zgornji predlogi je prikazana knjigovodska vrednost kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev. Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu kapitalskih zahtev ne upošteva prejetih zavarovanj, zato je stanje

zavarovanih izpostavljenosti v predlogi enako 0. Upravljanje kreditnih zavarovanj je podrobneje opisano v poglavju 3.1 računovodskega dela letnega poročila.

5.22 Predloga 19 – EU CR4: Standardiziran pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

(člen 453(f) in (g) Uredbe CRR)

	a		c		e	f	
	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM				
	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
31. 12. 2019							
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	574.086	20.371	574.086	10.186	2.724	0,5 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	60.900	6.836	60.900	3.418	12.886	20,0 %
3	Subjekti javnega sektorja	33.702	0	33.702	0	6.740	20,0 %
4	Multilateralne razvojne banke	3.254	12.000	3.254	12.000	2.400	15,7 %
6	Institucije	917.038	17.442	917.038	9.171	213.801	23,1 %
7	Podjetja	727.140	202.407	727.140	129.334	859.685	100,4 %
10	Neplačane izpostavljenosti	27.357	0	27.357	0	27.639	101,0 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	4.758	0	4.758	0	7.137	150,0 %
15	Lastniški instrumenti	51.899	0	51.899	0	51.899	100,0 %
16	Druge izpostavljenosti	5.050	0	5.050	0	5.050	100,0 %
17	Skupaj	2.405.185	259.057	2.405.185	164.109	1.189.961	46,3 %

	a		c		e	f	
	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM				
	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
30. 6. 2019							
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	626.119	20.371	626.119	10.186	7.830	1,2 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	44.930	12.571	44.930	6.286	10.309	20,1 %
3	Subjekti javnega sektorja	31.508	0	31.508	0	6.302	20,0 %
4	Multilateralne razvojne banke	695	12.000	695	12.000	2.400	18,9 %
6	Institucije	974.779	57.635	974.779	32.093	227.456	22,6 %
7	Podjetja	717.297	97.742	717.297	81.534	800.603	100,2 %
10	Neplačane izpostavljenosti	26.678	0	26.678	0	26.772	100,4 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	5.374	426	5.374	213	8.381	150,0 %
15	Lastniški instrumenti	11.544	0	11.544	0	11.544	100,0 %
16	Ostalo	5.527	0	5.527	0	5.527	100,0 %
17	Skupaj	2.444.451	200.745	2.444.451	142.311	1.107.124	42,8 %

V predlogi so prikazane bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po posameznih kategorijah, in sicer neto izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev in pred zmanjšanjem izpostavljenosti zaradi učinkov

uporabe ustreznih zavarovanj, izpostavljenosti po uporabi teh ter znesek tveganju prilagojene aktive in njen delež po posameznih kategorijah izpostavljenosti. Banka ne uporablja prejetih zavarovanj za zniževanje kapitalskih zahtev.

5.23 Predloga 20 – EU CR5: Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja

(člen 444(e) Uredbe CRR)

31. 12. 2019	Kategorija izpostavljenosti	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
		0 %	20 %	50 %	100 %	150 %	250 %			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	575.823	7.999	0	0	0	450	584.272	584.272	(456)
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	64.301	0	0	17	0	64.318	64.318	(2)
3	Subjekti javnega sektorja	0	33.702	0	0	0	0	33.702	33.702	(17)
4	Multilateralne razvojne banke	3.254	12.000	0	0	0	0	15.254	15.254	0
6	Institucije	0	890.510	0	35.699	0	0	926.209	926.209	(128)
7	Podjetja	0	0	0	850.050	6.424	0	856.473	856.473	(55)
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	26.793	564	0	27.357	27.357	(13)
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	4.758	0	4.758	4.758	(5)
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	51.899	0	0	51.899	51.899	(7)
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	5.050	0	0	5.050	5.050	(980)
17	Skupaj	579.078	1.008.512	0	969.491	11.763	450	2.569.293	2.569.293	(1.663)

30. 6. 2019	Kategorija izpostavljenosti	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
		0 %	20 %	50 %	100 %	150 %	250 %			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	616.418	10.916	8.390	0	0	581	636.305	636.305	(450)
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	51.165	0	0	50	0	51.216	51.216	(2)
3	Subjekti javnega sektorja	0	31.508	0	0	0	0	31.508	31.508	(14)
4	Multilateralne razvojne banke	695	12.000	0	0	0	0	12.695	12.695	0
6	Institucije	0	974.269	0	32.602	0	0	1.006.871	1.006.871	(117)
7	Podjetja	0	0	0	795.286	3.545	0	798.831	798.831	(58)
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	26.490	188	0	26.678	26.678	(13)
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	5.587	0	5.587	5.587	(3)
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	11.544	0	0	11.544	11.544	(12)
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	5.527	0	0	5.527	5.527	(966)
17	Skupaj	617.112	1.079.859	8.390	871.449	9.370	581	2.586.762	2.586.762	(1.634)

5.24 Predloga 25 – EU CCR1: Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop

(člen 439(e), (f) in (i) Uredbe CRR)

31. 12. 2019		Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
2	Originalna izpostavljenost	15.000	900	180
11	Skupaj	15.000	900	180

30. 6. 2019		Nominalni znesek	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
2	Originalna izpostavljenost	85.000	6.550	1.310
11	Skupaj	85.000	6.550	1.310

5.25 Predloga 26 – EU CCR2: Kapitalska zahteva CVA

(člen 439(f) Uredbe CRR)

	31. 12. 2019		30. 6. 2019	
	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	900	1.354	6.550	12.318
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	900	1.354	6.550	12.318

5.26 Predloga 32 – EU CCR5–B: Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke

31. 12. 2019	a	b	c	d
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
Vloge	0	0	0	959
Skupaj	0	0	0	959

30. 6. 2019	a	b	c	d
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti			
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem	
	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
Vloge	0	0	0	7.106
Skupaj	0	0	0	7.106

5.27 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(člen 443 Uredbe CRR)

V spodnji predlogi so prikazane mediane zaporednih četrletnih srednjih vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev banke za dvanajstmesečno obdobje, določenih z interpolacijo. Banka ima zastavljena sredstva (primerni vrednostni papirji in krediti) pri centralni banki kot zavarovanje za prejeto posojilo iz črpanja ciljno usmerjenih operacij

dolgoročnejšega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO II). Stanje posojila na dan 31. 12. 2019 znaša 171,2 milijona EUR. Kot obremenjena so prikazana tudi sredstva gibljivega kritja za uravnavanje medsebojne izpostavljenosti po pogodbah CSA (Credit Support Annex) in znesek obvezne rezerve pri Banki Slovenije.

31. 12. 2019	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	211	211	113.372	113.372
Lastniški instrumenti	0	0	13.752	13.752
Dolžniški vrednostni papirji	108.324	108.324	512.727	548.164
Kreditni in terjatve	65.619	65.902	1.542.551	1.545.310
Druga sredstva	0	0	9.956	9.956
Skupaj sredstva	174.155	171.525	2.192.358	2.195.938

30. 6. 2019	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	58	58	108.881	108.881
Lastniški instrumenti	0	0	15.331	15.331
Dolžniški vrednostni papirji	113.179	113.179	509.788	509.788
Kreditni in terjatve	59.762	59.903	1.472.092	1.475.075
Druga sredstva	0	0	15.753	15.753
Skupaj sredstva	172.999	173.082	2.121.845	2.124.828

5.28 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(člen 447 Uredbe CRR)

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Knjigovodska vrednost	11.305	11.817
Realizirani dobički	2.232	0

Znesek v višini 4.758 tisoč EUR se nanaša na naložbe v instrumente lastniškega financiranja, ki so obvezno merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, znesek v višini 6.547 tisoč EUR pa na naložbo v delnice EIF. Ta naložba je merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Delnice ne kotirajo na borzi.

Banka je v letu 2019 prodala naložbo v vrednostne papirje, pridobljeno s konverzijo terjatev. Iz prodaje je realizirala dobiček v višini 1.843 tisoč EUR, ki je pripoznan neposredno v kapitalu kot zadržani dobiček. Iz naložb v instrumente lastniškega financiranja je banka skupaj realizirala neto dobiček v višini 389 tisoč EUR.

5.29 Finančni vzvod

(člen 451 Uredbe CRR)

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda.

		31. 12. 2019	30. 6. 2019
1	Vsa sredstva in zunajbilančne izpostavljenosti glede na objavljene računovodske izkaze	2.665.854	2.594.594
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(900)	(6.650)
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(96.481)	(98.802)
7	Druge prilagoditve	(2.167)	9.297
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.566.306	2.498.439

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		31. 12. 2019	30. 6. 2019
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.405.185	2.444.451
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(2.987)	(2.959)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.402.197	2.441.492
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
EU05a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	900	6.550
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	900	6.550
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	259.689	194.613
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(96.481)	(58.852)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	163.209	135.761
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	424.365	418.350
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (3+11+19)	2.566.306	2.583.803
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda	16,54 %	16,19 %

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti

	31. 12. 2019	30. 6. 2019
EU-1 Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:	2.405.185	2.444.451
EU-3 Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.405.185	2.444.451
EU-5 Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	577.341	626.814
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	94.602	76.438
EU-7 Institucije	917.038	974.779
EU-10 Izpostavljenosti do podjetij	727.140	717.297
EU-11 Neplačane izpostavljenosti	27.357	26.678
EU-12 Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	61.707	22.446

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje del 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji			
1.	Cilji in politike tveganj			
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	POSL	Upravljanje tveganj	42 – 45
		RAČ	3	141 – 144
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POSL	Upravljanje tveganj	42 – 44
		RAČ	3	141 – 144
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POSL	Upravljanje tveganj	42 – 45
		RAČ	3	141 – 144
		RAČ	3.1	144 – 164
		RAČ	3.2	164 – 168
		RAČ	3.3	169 – 170
		RAČ	3.4	172
		RAČ	3.5	173 – 176
		RAČ	3.6	176 – 180
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanja pred tveganji in zmanjševanja tveganj	RAČ	2.3.12	105
		RAČ	3.3	169
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljene sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POSL	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj	49
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnat opisano celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo	RAČ	4	184 – 186
2.	Informacije glede ureditve upravljanja			
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	RAČ	5.2	190
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POSL	Izjava o upravljanju	34
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošna in konkretna, cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POSL	Izjava o upravljanju	23 – 34
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	RAČ	3	143

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	POSL	Upravljanje tveganj	42 – 43
		RAČ	3	142 – 144
436	Področje uporabe	RAČ	2.3.3	94
		RAČ	5.6	195 – 196
		RAČ	5.7	196 – 197
		RAČ	5.8	197
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe			
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite			
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami			
	(d) 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			
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9			
437	Kapital			
	(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 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ	3.6	177
		RAČ	5.4	192 – 193
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	RAČ	5.3	191
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	RAČ	5.3	191
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:	RAČ	5.4	192 – 193
	(i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35			
	(ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66			
	(iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79			
	(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	RAČ	5.3	191
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	NR		
438	Kapitalske zahteve			
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	POSL	Upravljanje tveganj	44 – 45
		RAČ	3.6	178 – 179
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	NR		
	(c) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2, naslova II, dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	RAČ	3.6	177 – 178
		RAČ	5.9	198
		RAČ	5.10	198
	(d) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3, naslova II, dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5) ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	NR		

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
(e)	kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	RAČ	3.6	178
		RAČ	5.9	198
(f)	kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III, dela 3 in ločeno razkrite	RAČ	5.9	198
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke			
(a)	obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	RAČ	3.1	163 – 164
		RAČ	3.6	176
(b)	obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	RAČ	3.1	163 – 164
(c)	obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	RAČ	3.1	163 – 164
(d)	obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene	RAČ	3.1	163 – 164
(e)	bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	RAČ	5.24	210
		RAČ	5.26	210
(f)	mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6, naslova II, dela 3, odvisno od uporabljene metode	RAČ	5.24	210
		RAČ	5.25	210
(g)	hipotetična vrednost varovanja v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	NR		
(h)	hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeno glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede nakupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	NR		
(i)	ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α	NR		
440	Kapitalski blažilniki	RAČ	3.6	179 – 180
(a)	geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	RAČ	5.5	193 – 194
(b)	znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	RAČ	5.5	194
441	GSPI blažilniki	NR		
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja			
(a)	opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ	2.3.11	101
		RAČ	3.1	154
(b)	opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	2.3.11	100 – 103
		RAČ	3.1	147
(c)	skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	RAČ	5.10	198
(d)	geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	RAČ	5.11	199
(e)	porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.12	200
(f)	razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.13	201

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
(g)	glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: <ul style="list-style-type: none"> – oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja 	RAČ	5.15	203 – 204
(h)	znesek oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	RAČ	5.16	204
(i)	prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslavljenosti, navedenih ločeno: <ul style="list-style-type: none"> – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – znesek popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – znesek ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb, ter prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja 	RAČ RAČ RAČ	5.19 5.20 2.4.4	206 207 116 - 119
443	Neobremenjena sredstva	RAČ	5.27	211
444	Uporaba ECAI			
(a)	firme imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe	RAČ	3.6	176
(b)	kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA		NR	
(c)	opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	RAČ	3.6	176
(d)	vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2, naslova II, dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA		NR	
(e)	vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2, naslova II, dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	RAČ	5.23	209
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	RAČ	3.4	172 – 173
446	Operativno tveganje	RAČ	3.5	173 – 176
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo			
(a)	razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	2.3.11	96 - 104
(b)	vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	RAČ RAČ	2.4.2 2.4.3	114 115
(c)	vrsta, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druga izpostavljenost	RAČ	5.28	211
(d)	kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	5.28	211
(e)	skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital		NR	

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	RAC	3.3	169 – 171
	(a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostostjo merjenja obrestnega tveganja			
	(b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjene glede na valuto			
449	Listinjenje		NR	
450	Politika prejemkov	RAC	2.6.3	135 - 139
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:			
	(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, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani			
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo			
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila			
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013			
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov			
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti			
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja			
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje:			
	(i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev			
	(ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov			
	(iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila			
	(iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost			
	(v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil; SL 27. 6. 2013 Uradni list Evropske unije L 176/261			
	(vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi			
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR			
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva			
451	Finančni vzvod	RAC RAC	3.6 5.29	180 212 – 213
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)			
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih			
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)			

Člen	Zahteva	Mesto objave		Stran
		v LP	Poglavje	
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda			
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda			
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih			NR
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj			
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem se uporablja			
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	3.1	145 – 146
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	3.1	145 – 146
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno kakovost	RAČ	3.1	163 – 164
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	3.1	145 – 146
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.21	207
		RAČ	5.22	208
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	RAČ	5.21	207
		RAČ	5.22	208
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja			NR
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja			NR

POSL: Poslovno poročilo
 RAČ: Računovodsko poročilo
 NR: Ni relevantno

6 Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic

(točka c 20. člena sklepa)

Država	Družba	Narava dejavnosti	Promet ⁸	Število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa (v celih številih)	Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček ali izgubo
2019						
Države članice EU						
Slovenija	SID banka, d. d., Ljubljana	bančništvo	37.099	177	37.238	(5.198)
	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana	faktoring	161	4	(403)	0
Hrvaška	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Zagreb	faktoring	1.456	3	309	0
Tretje države						
Bosna in Hercegovina	PRVI FAKTOR, d. o. o., v likvidaciji, Sarajevo	faktoring	0	0	(7)	0
Srbija	PRVI FAKTOR – faktoring, d. o. o., v likvidaciji, Beograd	faktoring	92	2	(264)	0
2018						
Države članice EU						
Slovenija	SID banka, d. d., Ljubljana	bančništvo	32.331	166	17.519	(3.205)
	SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana	zavarovalništvo	17.013	69	1.207	(239)
	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana	faktoring	250	6	437	0
Hrvaška	PRVI FAKTOR, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Zagreb	faktoring	1.212	5	184	0
Tretje države						
Bosna in Hercegovina	PRVI FAKTOR, d. o. o., v likvidaciji, Sarajevo	faktoring	0	0	(15)	0
Srbija	PRVI FAKTOR – faktoring, d. o. o., v likvidaciji, Beograd	faktoring	119	3	336	(32)

⁸ Promet pri dejavnosti bančništva vključuje prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend. Promet pri dejavnosti zavarovalništva vključuje kosmate zavarovalne premije in prihodke od provizij.

7 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu Republike Slovenije in za njen račun načeloma tiste komercialne in nekomercialne rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje tveganosti zasebni pozavarovalni sektor ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti.

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun ni vključeno v računovodske izkaze SID banke. Evidentira se na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	179	9.002
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	145.546	132.736
Kreditni	18.589	14.128
Kreditni bankam	18.589	14.128
Naložbe v kapital družb	2.698	1.977
Druge sredstva	520	396
Skupaj sredstva	167.532	158.239
Obveznosti		
Varnostne rezerve	160.553	154.281
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.747	1.534
Druge finančne obveznosti	14	4
Druge obveznosti	3.218	2.420
Skupaj obveznosti	167.532	158.239
Evidenčni račun agentskih poslov	765.019	601.854

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu Republike Slovenije in za

njen račun predstavlja izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic in obljud.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

SID banka je bila v letu 2017 v okviru izvajanja finančnih instrumentov evropske kohezijske politike imenovana za izvajalko Sklada skladov.

SID banka upravlja Sklad skladov v svojem imenu in za račun Republike Slovenije.

Namen sklada je spodbujanje oziroma financiranje trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami

financiranja na štirih področjih: raziskave, razvoj in inovacije; mala in srednje velika podjetja; energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Poslovanje Sklada skladov, ki ga SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, ni vključeno v računovodske izkaze SID banke, temveč se evidentira na posebnih postavkah.

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Sredstva		
Sredstva na poravnalnem računu	31.079	27.892
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	76.817	27.537
Kredit	5.999	5.995
Kredit bankam	5.999	5.995
Druga sredstva	18	1
Skupaj sredstva	113.913	61.425
Obveznosti		
Finančne obveznosti	113.819	61.393
Kredit strank, ki niso banke	123.795	61.693
Prevrednotenje kredita strank, ki niso banke	(10.294)	(657)
Druge finančne obveznosti	318	357
Rezervacije	94	32
Skupaj obveznosti	113.913	61.425
Evidenčni račun poslov	190.524	235.159
Zunajbilančne terjatve	126.500	189.750
Prejeti krediti – vzhod	46.450	69.675
Prejeti krediti – zahod	67.550	101.325
Prejeti krediti – nerazporejeno	12.500	18.750
Zunajbilančne obveznosti	64.024	45.409
Odobreni dani krediti – vzhod	23.677	18.770
Odobreni dani krediti – zahod	27.623	26.639
Odobreni dani krediti – nerazporejeno	12.724	0