



LETNO POROČILO

SID banke in Skupine SID

2017

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 koda: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Telefon: + 386 (1) 200 75 00

Družbe v Skupini SID banka: **SID – Prva kreditna zavarovalnica d. d.**
Davčna ulica 1, SI-1000 Ljubljana
Tel: + 386 (1) 200 58 00
<https://www.sid-pkz.si/>

Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji
Slovenska cesta 17, SI-1000 Ljubljana
Tel: + 386 (1) 200 54 10
www.prvifaktor.si/

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
Kardeljeva ploščad 1, SI-1000 Ljubljana
Tel: + 386 (1) 568 13 96
www.cmsr.si/



POSLOVNO POROČILO

●	Nagovor predsednika uprave_____	8
●	Poročilo nadzornega sveta za leto 2017_____	12
●	1. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke in Skupine SID banka_____	15
●	2. Predstavitev SID banke in Skupine SID banka_____	17
●	2.1 Predstavitev SID banke_____	17
●	2.2 Predstavitev Skupine SID banka_____	22
●	3. Izjava o upravljanju_____	25
●	3.1 Kodeks upravljanja_____	25
●	3.2 Organi upravljanja_____	28
●	3.3 Opis glavnih značilnosti mehanizmov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja_____	32
●	4. Družbena odgovornost_____	34
●	5. Strategija SID banke_____	40
●	6. Upravljanje tveganj_____	43
●	7. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj_____	49
●	8. Poslovanje v letu 2017_____	50
●	8.1 Makroekonomsko okolje v letu 2017_____	50
●	8.2 Poslovanje SID banke_____	53
●	8.3 Poslovanje Skupine SID banka_____	67
●	8.4 Odraz poslovanja v izkazu finančnega položaja_____	70
●	8.5 Odraz poslovanja v izkazu poslovnega izida_____	76
●	8.6 Pomembnejši dogodki v letu 2017_____	79
●	8.7 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja _____	80



RAČUNOVODSKO POROČILO

● Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka _____	82
● Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka _____	83
● 1. Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka _____	92
● 1.1 Izkaz finančnega položaja _____	92
● 1.2 Izkaz poslovnega izida _____	93
● 1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa _____	94
● 1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala _____	95
● 1.5 Izkaz denarnih tokov _____	97
● 2. Pojasnila k računovodskim izkazom _____	99
● 2.1 Osnovni podatki _____	99
● 2.2 Izjava o skladnosti _____	99
● 2.3 Pomembnejše računovodske usmeritve _____	99
● 2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja _____	121
● 2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida _____	131
● 2.6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom _____	137
● 3. Upravljanje tveganj _____	147
● 3.1 Kreditno tveganje _____	150
● 3.2 Likvidnostno tveganje _____	164
● 3.3 Obrestno tveganje _____	169
● 3.4 Valutno tveganje _____	172
● 3.5 Operativno tveganje _____	173
● 3.6 Upravljanje s kapitalom _____	175
● 3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti _____	179
● 4. Strnjena izjava upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem _____	184
● 5. Poročanje po poslovnih segmentih _____	187



OSTALA RAZKRITJA

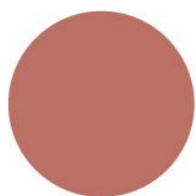
1. Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR	191
1.1 Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR	191
1.2 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	193
1.3 Področje uporabe	193
1.4 Celovita 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	196
1.5 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	198
1.6. Kapital - ločeno razkritje narave in zneskov	198
1.7. Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo	201
1.8. Kapitalska zahteva CVA	201
1.9 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov – razčlenitev po državah in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	201
1.10 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj ter povprečni znesek izpostavljenosti, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti	203
1.11 Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti	203
1.12 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti	204
1.13 Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti	205
1.14 Glede na pomembno gospodarsko panogo znesek zapadlih in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij	206
1.15 Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslabljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij za pomembna geografska območja	206

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

●	1.16 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabljene izpostavljenosti_____	207
●	1.17 Neobremenjena sredstva_____	208
●	1.18 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti_____	208
●	1.19 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo_____	210
●	1.20 Finančni vzvod_____	211
●	1.21 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj_____	213
●	Seznam vseh zahtevanih razkritij, ki jih predpisuje Del 8 Uredbe (EU) 575/2013_____	214
●	2. Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic _____	219
●	3. Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije_____	220

Seznam kratic in okrajšav

ALM	Upravljanje z bilanco (Asset Liabilities Management)
BDP	Bruto domači proizvod
BGN	Bloomberg Generic Price
CCF	Kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor)
CEB	Razvojna banka Sveta Evrope (Council of Europe Development Bank)
CMSR	Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
CRM	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRR	Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital requirements regulation)
Uredba CRR	Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 za prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit Valuation Adjustment)
EAD	Izpostavljenost v primeru neplačila (Exposure At Default)
EAPB	Evropsko združenje javnih bank (European Association of Public Banks)
EBA	Evropski bančni organ (European Banking Authority)
ECAI	Zunanje bonitetne institucije (External Credit Assessment Institutions)
ECB	Evropska centralna banka (European Central Bank)
EFSD	Evropski sklad za strateške naložbe (European Fund for Strategic Investments)
EIAH	Evropsko svetovalno vozlišče za naložbe (European Investment Advisory Hub)
EIB	Evropska investicijska banka (European Investment Bank)
EIF	Evropski investicijski sklad (European Investment Fund)
EK	Evropska komisija
ELTI	Evropsko združenje dolgoročnih investorjev (European Long-Term Investors)
EU	Evropska unija (European Union)
EUA	European Emission Allowances
EUA	European Aviation Allowances
EWS	Sistem zgodnjih opozoril (Early Warning System)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
ILAAP	Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
LGD	Izguba v primeru neplačila (Loss Given Default)
MEIP	Minimalne premije za zavarovanje izvoza (Minimum Export Insurance Premiums)
MGRT	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
NEFI	Network of European Financial Institutions for Small and Medium Sized Enterprises
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OECD	Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (Organisation for Economic Co-operation and Development)
OMRS	Odbor za mednarodne računovodske standarde
OPMSRP	Odbor za pojasnjevanje MSRP
PD	Verjetnost neplačila (Probability of Default)
RS	Republika Slovenija
SDH	Slovenski državni holding
SID-PKZ	SID – Prva kreditna zavarovalnica
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti (Solely payments of principal and interest)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (Supervisory Review and Evaluation Process)
SURS	Statistični urad Republike Slovenije
SVRK	Služba Vlade Republike Slovenije za razvoj in evropsko kohezijsko politiko
UMAR	Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj
ZBan-2	Zakon o bančništvu
ZBS	Združenje bank Slovenije
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
ZZavar-1	Zakon o zavarovalništvu
ZZFMGP	Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov



POSLOVNO POROČILO

Nagovor predsednika uprave

Spoštovani,

SID banka je v petindvajsetem letu obstoja in desetem letu delovanja kot banka poslovala uspešno. Vsa ta leta je uspešno upravljala poglobljena tveganja in uresničevala nove priložnosti v korist slovenskega gospodarstva in njegove konkurenčnosti ter razvoja celotne Slovenije.

V letu 2017 je banka delovala v zelo ugodnih globalnih in nacionalnih makroekonomskih razmerah, saj je bila rast slovenskega BDP 5 odstotkov, predvsem zaradi velike rasti izvoza (10,6 odstotka), rastočega domačega povpraševanja (4,1 odstotka) ter investicij (8,4 odstotka). S kreditnimi produkti SID banke je bilo v preteklem letu neposredno in posredno prek bank financiranih skoraj 500 podjetij v vrednosti 216 milijonov EUR, skupaj s produkti zavarovanj pa je bilo financiranih ali zavarovanih približno 2100 končnih upravičencev, predvsem malih in srednjih podjetij (MSP), kar je prispevalo 3 milijarde EUR k slovenskemu izvozu in ustvarjanju 20.000 delovnih mest.

Skladno s svojim poslanstvom in značilnostmi anticikličnega delovanja se je banka soočala tudi z nekaterimi izzivi, ki jih je narekovalo tako zunanje kot notranje okolje. Slednje je zaznamovala prenova uprave s prihodom novega člana g. Katušina in reorganizacija banke zaradi prilagoditve poslovnega modela banke spremenjenemu zunanjemu okolju. Za zunanje okolje je bilo značilno zlasti nadaljnje zmanjševanje povpraševanja bank ter njihovo ponovno aktivno delovanje, ki je odpravljalo tržne vrzeli, ki jih je v preteklosti pokrivala SID banka, ter vse obsežnejša regulativa, zlasti v povezavi s preходом na nove mednarodne računovodske standarde (MSRP 9). Glede na omenjene značilnosti trga in konjunkturo je SID banka nadaljevala z umikanjem s trga in je zato bilančna vsota padla za 3,8 odstotka, na 2,452 milijarde EUR. Ker so banke nadaljevale z odplačilom v preteklosti najetih linij, se je posredno financiranje bank znižalo za 16 odstotkov, na 678 milijonov EUR oziroma na 53 odstotkov celotnega kreditnega portfelja. Področje neposrednega kreditiranja se je glede na hitro vračanje kreditov MSP zmanjšalo za 2,1

odstotka, na 598 milijonov EUR, in predstavlja 47 odstotkov kreditnega portfelja.

Neposredno in posredno financiranje se je izvajalo predvsem v obliki specializiranih kreditnih linij za MSP, spodbujanja tehnološko razvojnih projektov in inovacij ter zaposlovanja, okolju prijaznih in energetsko učinkovitih infrastrukturnih investicij ter krepitve kapitaliziranosti malih in srednjih podjetij. Na slednjem področju je bila značilna 57-odstotna rast plasmajev, na 78 milijonov EUR, iz sklada finančnega inženiringa. Ta je bil oblikovan skupaj z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo (MGRT) za dolgoročno razvojna posojila podjetjem in po vsebini predstavlja mezzanine financiranje MSP. Poleg uspešnega pokrivanja te tržne vrzeli je SID banka v preteklem letu uspela zapolniti tudi najpomembnejšo vrzel MSP, to je kapitalsko vrzel. Skupaj z EIF je ustanovila slovenski naložbeni sklad kapitalске rasti podjetij v višini 100 milijonov EUR, ki ga upravlja v okviru EIF. Gre za enega prvih takih skladov v Sloveniji, ki bo v naslednjih desetih letih omogočil slovenskim MSP v fazi rasti kapitalске naložbe mednarodnih in domačih investorjev, kar bo pomagalo ustvarjati nova delovna mesta, oblikovati nove razvojne in izvozne šampione ter povečalo dodano vrednost slovenskih produktov in storitev.

V okviru oblikovanja novega poslovnega modela je banka v preteklem letu nadaljevala z uvajanjem svetovalnih storitev, in sicer kot vstopna točka za naložbeni načrt za Evropo, ki je del evropskega sklada za strateške naložbe (EFSI) in evropskega svetovalnega vozlišča za naložbe (EIAH), ter projektnega financiranja kot novega posebnega kompetenčnega centra SID banke. Poglobljena nova aktivnost v okviru te preusmeritve je bila zagotavljanje dodatne vrednosti za gospodarstvo in finančne posrednike prek vključevanja SID banke v izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike. Skladno z našimi prizadevanji in trendom prehoda z nepovratnih na povratna sredstva na ravni EU je RS opredelila tudi 253 milijonov EUR sredstev za

izvajanje finančnih instrumentov v obliki Sklada skladov, ter konec leta SID banka imenovala za upravljalca Sklada skladov za Slovenijo. S tem se pričakuje učinkovitejšo uporabo kohezijskih sredstev, saj bo skupaj s sredstvi finančnih posrednikov na razpolago 373 milijonov EUR, ki bodo zaradi ponovne uporabe na razpolago tudi po koncu te finančne perspektive. Z oblikovanjem teh novih produktov SID banka zaključuje prehod iz interventne vloge oz. modela delovanja v preteklih petih letih in ponovno prehaja v razvojni model delovanja.

V preteklem letu se nismo zadolževali na mednarodnih finančnih trgih, ampak smo izkoristili možnosti črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnega refinanciranja BS oz. ECB (TLTRO) v znesku 173 milijonov EUR. Te ugodne vire smo kombinirali z viri sorodnih razvojnih bank (EIB, KfW, CEB) in kot dodano vrednost prenašali na končne uporabnike v okviru naših prej omenjenih produktov. Poleg tega smo glede na sedanje tržne razmere aktivno upravljali tveganje refinanciranja in odkupili lastne obveznice (10 milijonov EUR) ter poplačali zapadle obveznice v višini 97 milijonov EUR in zapadle zadolžnice v višini 77 milijonov EUR ter s tem krepili našo finančno moč.

Notranji razvoj banke je sledil predvsem zahtevam regulatornega okolja, zlasti v povezavi z novimi načini in oblikami poročanja in uvajanja MSRP 9. S tem namenom so bile oblikovane metodologije in interni modeli za ocenjevanje pričakovanih izgub ter zagotovljena ustrezna informacijska podpora. Na področju upravljanja tveganj je banka izvedla organizacijske spremembe, saj je področje upravljanja tveganj organizirala kot tretjo funkcijo mehanizma notranjih kontrol (poleg skladnosti in notranje revizije) neposredno pod upravo banke. Podobno je bila pozicionirana tudi strateška funkcija ter razvoj produktov. S temi spremembami smo dosegli večjo preglednost, učinkovitost in odgovornost za izzive, ki jih prinaša spremenjeno okolje.

Izpostavljenost tveganjem je kljub povečani nagnjenosti k prevzemanju tveganj ostala v sprejemljivem območju. Ker se je finančni položaj podjetij zaradi gospodarske rasti izboljševal, se je relativno zmanjšala tudi izpostavljenost kreditnemu tveganju, vključno z nedonosnimi izpostavljenostmi, ki so se zlasti zaradi uspešno zaključenih postopkov prestrukturiranja podjetij vrednostno zmanjšale za 46 odstotkov, pokritost z oslabitvami v preostalem delu pa povečala za dobrih 10 odstotnih točk. Likvidnostno tveganje je še naprej nizko, saj je stanje likvidnih sredstev še naprej visoko. Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja nespremenjeno na relativno visoki ravni, a je interni limit več kot enkrat strožji, kot dopušča bančna regulativa. V okolju nizkih obrestnih mer ostaja visoko tveganje dobičkonosnosti, kar banka poskuša obvladovati z različnimi ukrepi. Poleg že omenjene prilagoditve poslovnega modela, uvedbe novih produktov, banka hkrati nadgrajuje upravljanje z bilanco banke (ALM), izvaja optimizacijo poslovnih procesov oziroma investira v informacijsko tehnologijo.

SID banka je tako dosegla visoko kapitalsko ustreznost (36,8 odstotka) ter visoke količnike likvidnosti in likvidnostnega kritja (LCR) ter količnik neto stabilnih virov (NFSR), bistveno nad regulatornim minimumom, kar kaže na veliko stabilnost banke ob 15,5-odstotnem količniku finančnega vzvoda.

Banka Slovenije je v preteklem letu opravila pregled banke, na podlagi katerega niso bili zahtevani nobeni ukrepi nadzora. Agencija Standard & Poor's pa je SID banki v juniju 2017 dvignila bonitetno oceno na A+ s stabilnim prihodnjim izgledom.

Opisano poslovanje banke se je v izkazu poslovnega izida odrazilo v 3,5-odstotni donosnosti kapitala. Banka je ustvarila 14 milijonov EUR čistega dobička, kar je 35 odstotkov manj kot preteklo leto, ko je bil izredno visok dobiček predvsem posledica enkratnih učinkov odprodaje slabih naložb. V okolju izredno nizkih obrestnih mer so bile čiste obresti nižje za 15 odstotkov in so znašale 20 milijonov EUR. Za razliko od preteklih let je banka realizirala neto prihodke iz naslova oslabitev in rezervacij v višini 6,5 milijona EUR. Čisti neobrestni prihodki so bili bistveno nižji kot preteklo leto, saj so znašali le 2,6 milijona EUR, kar je predvsem posledica prevrednotovalnih odhodkov iz naslova pozitivnega poslovanja posojilnih skladov na podlagi neto prihodkov oziroma sproščanja oslabitev in rezervacij za kredite v posojilnih skladih, ki jih imamo oblikovane skupaj z MGRT. To izboljšuje rezultat posojilnih skladov in povečuje obveznosti SID banke do MGRT. Stroškovna učinkovitost banke se je v preteklem letu znižala (CIR 58 odstotkov), kar je odraz omenjenih nižjih prihodkov in povečanja stroškov zaposlovanja v povezavi z opisanim nadgrajevanjem razvojnega poslovnega modela oziroma z uvajanjem novih produktov in z začetnimi stroški vzpostavitve omenjenega upravljanja Sklada skladov.

Na področju zavarovalnih poslov z nemarketabilnimi tveganji, ki ga izvajamo v imenu in za račun RS, je v letu 2017 obseg zavarovanih poslov zrasel za 14 odstotkov, na 613 milijonov EUR. To je posledica povečanja obsega zavarovanja kratkoročnih terjatev zaradi visoke rasti gospodarstva in zlasti izvoza, izvajali pa smo tudi posle po shemi projektnega financiranja. Struktura zavarovanj po državah ne odstopa od preteklih let, saj je zavarovanih poslov še vedno največ v Rusiji, sledijo ji Hrvaška, BiH in Ukrajina. SID banka na tem področju nadaljuje aktivnosti za diverzifikacijo trgov, zato z zavarovalnimi linijami odpiramo nove trge predvsem v Afriki in Aziji. Zavarovalne premije in provizije so se povišale za 8 odstotkov in znašale 3,6 milijona EUR. Plačane škode so dosegle 15,3 milijona EUR, zato je bil rezultat poslovanja negativen. Varnostne rezerve, ki pokrivajo te primere, so se zato tekom leta zmanjšale, vendar je Ministrstvo za finance ob koncu leta vplačalo 12 milijonov EUR novih sredstev. Zato so se varnostne rezerve ob

koncu leta celo povečale za 1,5 odstotka, na 132 milijonov EUR, kar SID banki omogoča nadaljevanje spodbujanja izvoza na bolj tvegane trge.

Za Skupino SID banka, zlasti za našo hčerinsko družbo SID – Prvo kreditno zavarovalnico (SID-PKZ), se je preteklem letu nadaljevalo zelo konkurenčno okolje predvsem zaradi tržnih aktivnosti konkurence. To je vplivalo na nižje premijske stopnje, vendar je temu navkljub zavarovalnica dosegla za 4,3 odstotka višjo premijo v višini 15 milijonov EUR, predvsem zaradi višje rasti prometa (6,7 milijarde EUR) glede na konjunkturo. SID-PKZ je v preteklem letu realizirala visok škodni rezultat (25 milijonov EUR), ki pa zaradi pozavarovalne zaščite ni bistveno vplival na poslovni rezultat. Zaradi vseh teh dogodkov in z željo zagotoviti še boljše zavarovalne storitve našim strankam v prihodnje, se je v preteklem letu začel tudi postopek preverjanja možnosti prodaje SID-PKZ najboljšemu partnerju, ki bi lahko v prihodnje omogočal lažje doseganje teh ciljev.

SID banka daje velik pomen zagotavljanju dodane vrednosti za vse naše komitente in deležnike, zato posluje pregledno, učinkovito in družbeno odgovorno ter na podlagi vrednot in etike poslovanja na vseh področjih, ne le pri odgovornem posojanju. Velik pomen daje tudi zadovoljstvu in razvoju zaposlenih, zato se zahvaljujemo tako zaposlenim kot vsem drugim deležnikom, od podjetij, bank in nadzornikov, za njihovo zaupanje v SID banko, kot partnerja za razvoj Slovenije. V prihodnje bo banka še naprej nudila finančne storitve na področjih ugotovljenih tržnih vrzeli oziroma drugih tržnih nepravilnosti - tako z vidika proticikličnih kot tudi razvojnih shem, zlasti pa prenos sredstev kohezijskih oziroma spodbujevalnih programov v slovensko gospodarstvo in infrastrukturo.

Napovedi za letošnje in prihodnje leto so ugodne, zato bo banka nadaljevala izvajanje razvojne oblike delovanja v skladu s svojim poslanstvom. Vendar je banka pripravljena in dovolj robustna tudi za morebitna presenečenja, ki jih v naslednjih letih lahko prinesejo tako finančna kot ekonomska, zlasti pa geopolitična in tehnološka tveganja. Na to so opozorili tudi udeleženci na mednarodnem simpoziju o novi industrijski revoluciji oziroma digitalizaciji, ki smo ga v v Ljubljani organizirali

ob naši 25-letnici. Skladno s tem je strategija SID banke usmerjena v ustrezno prihodnje delovanje v novi finančni perspektivi. Sedanja visoka gospodarska rast in ponovna kreditna rast po sedmih letih namreč zahtevata od SID banke prožno prilagajanje delovanja in nadaljnje spreminjanje poslovnega modela v smeri specifičnih potreb gospodarstva. Poleg tega se v EU omejujejo tudi okviri delovanja razvojnih in spodbujevalnih bank ter povečuje delovanje multilateralnih institucij. Zato nove produkte in programe oblikujemo v smeri učinkovitega nišnega dopolnjevanja tržnih

storitev in koristi slovenskega gospodarstva, javne infrastrukture ter ekološke in energetske učinkovitosti. SID banka in njeni zaposleni bodo tudi v prihodnje v vseh oblikah in načinih izvajali naloge osrednje slovenske spodbujevalne razvojne finančne institucije, tako kot v preteklih 25 letih. Pripravljeni in sposobni smo za reševanje bodočih izzivov tako konkurenčnosti slovenskega gospodarstva kot trajnostnega razvoja Slovenije, vedno v interesu dolgoročnega in vključujočega ter usklajenega razvoja slovenskega gospodarstva in Slovenije kot celote oziroma kot aktivne članice EU.



mag. Sibil Svilan

Poročilo nadzornega sveta za leto 2017

Nadzorni svet je pri spremljavi in nadzoru poslovanja SID banke in dela uprave deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, statutom 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 2017 so bili člani nadzornega sveta Monika Pintar Mesarič (predsednica nadzornega sveta), Janez Tomšič (namestnik predsednice do poteka mandata 5. 4. 2017), Marko Tišma (namestnik predsednice od 14. 7. 2017), Štefan Grosar (član do poteka mandata 5. 4. 2017), mag. Marjan Divjak (član do poteka mandata 5. 4. 2017 in po ponovnem imenovanju od 18. 5. 2017), mag. Leo Knez, dr. Aleš Berk Skok (član od 13. 4. 2017) in Zlatko Vili Hohnjec (član od 18. 5. 2017).

V letu 2017 je imel nadzorni svet dvanajst (12) rednih ter štiri (4) korespondenčne seje, 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 pa so bile v skladu s poslovníkom pravočasno sporočene in 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 pomenijo 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 se je sestala na sedmih sejah, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča predvsem glede medletnih poročil o poslovanju in računovodskih izkazov banke, sestave nerevidiranega letnega poročila banke za leto 2016, finančnega načrta banke za leto 2018, rednih četrtnih poročil notranje revizije, letnega poročila notranje revizije in načrtov dela notranje revizije, sklepanja pogodb z revizijsko družbo za opravljanje nerevidiranih storitev, spremljala potek zaključne revizije leta 2016 in predrevizije leta 2017 ter potek aktivnosti povezanih z uveljavitvijo MSRP 9;
- komisija za tveganja, ki se je sestala na osmih sejah, je nadzornemu svetu nudila strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja s tveganji, metodologije in ocene profila tveganosti banke in skupine, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustreznosti likvidnosti, ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, ugotovitev Banke Slovenije po pregledu poslovanja banke ter upravljanja in obvladovanja tveganj v okviru obravnave rednih poročil o poslovanju;
- komisija za imenovanja in prejemke, ki se je sestala na osmih sejah in je nadzornemu svetu nudila strokovno podporo pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov, pripravi predloga sprememb politike izbora članov nadzornega sveta ter vrednotenju uspešnosti dela uprave, izvedla postopek ocenjevanja in sprejela oceno glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote in 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 2017 obravnaval oziroma odločal zlasti o naslednjih pomembnejših zadevah:

- letno poročilo za leto 2016 z revizorjevim poročilom ter predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2016;
- akcijska strategija banke za obdobje 2018 do 2020 in doseganje strateških ciljev v letu 2017;
- letni operativni plan z elementi poslovne politike in politike tveganj ter finančni načrt za leto 2018;
- strategija in politike upravljanja s tveganji;
- opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- ugotovitve Banke Slovenije iz dveh pregledov poslovanja;
- redna poročila o poslovanju banke in družb skupine;
- redna poročila o upravljanju s tveganji;
- načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2018 ter strateški načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leti 2018 in 2019, letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2016 in redna četrletna poročila oddelka za notranjo revizijo;
- program dela in redna poročila oddelka za skladnost ter poročilo o implementaciji in izvajanju Kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov;
- ocena profila tveganosti banke za leto 2017;
- 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;
- odločanje o posameznih poslih financiranja in zadolževanja iz svoje pristojnosti v skladu s statutom banke;
- odobranje novih produktov in programov banke;
- redna poročila o stanju reprogramov danih kreditov in prestrukturiranje družb;
- poročilo o pregledu zunanjih izvajalcev;
- politika prejemkov;
- postopek preverjanja možnosti prodaje družbe Prva kreditna zavarovalnica ter postopek nadzorovane likvidacije družb skupine Prvi faktor.

Pri spremljavi oziroma 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 v letu 2016 ocenil lastno delovanje za leto 2016, samoocenjevanje in ocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2017 pa izvedel v marcu 2018 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 2017

Nerevidirano letno poročilo SID banke in Skupine SID banka za leto 2017 sta obravnavali revizijska komisija na seji 15. 3. 2018 in komisija za tveganja na seji 14. 3. 2018 ter nadzorni svet na seji 15. 3. 2018. Revidirano poročilo sta obravnavali revizijska komisija in komisija za tveganja na sejah 16. 4. 2018, ko je obema komisijama 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 in Skupine SID banka za leto 2017 obravnaval in preveril na seji dne 16. 4. 2018, skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2017, ki ga je predložila uprava SID banke, in ni imel pripomb.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Hkrati je nadzorni svet obravnaval Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Deloitte Revizija d. o. o., Ljubljana izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom SID banke, d.d., Ljubljana in konsolidiranim računovodskim izkazom Skupine SID banka za leto 2017. Po mnenju revizorja računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. 12. 2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove, konsolidirani računovodski izkazi pa konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31. 12. 2017 ter njen konsolidiran poslovni izid

in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), 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 in Skupine SID banka za leto 2017.

Monika Pintar Mesarič
predsednica nadzornega sveta

1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke in Skupine SID banka

Pomembnejši podatki¹

zneski v tisoč EUR	SID banka			Skupina SID banka		
	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Izkaz finančnega položaja						
Bilančna vsota	2.451.641	2.548.643	3.198.967	2.497.302	2.596.076	3.247.397
Kreditni in vloge nebančnega sektorja	454.828	487.427	420.538	454.828	487.427	420.538
Kapital	409.893	393.829	364.165	427.600	413.808	382.525
Kreditni bankam	1.032.179	996.368	1.606.153	1.037.431	1.002.502	1.612.787
Kreditni nebančnemu sektorju	597.740	610.563	605.465	597.740	610.563	605.465
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije za zunajbilančne obveznosti	145.380	199.744	239.977	145.380	199.744	239.977
Obseg zunajbilančnega poslovanja	89.272	64.253	540.227	89.272	64.253	540.227
Izkaz poslovnega izida						
Čiste obresti	20.294	23.841	22.246	20.596	24.166	22.608
Čisti neobrestni prihodki	2.641	21.213	9.659	4.932	27.192	13.850
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(12.394)	(11.018)	(10.227)	(16.664)	(15.288)	(14.084)
Amortizacija	(852)	(805)	(789)	(1.267)	(1.115)	(1.114)
Oslabitev in rezervacije	6.535	(7.914)	(8.221)	6.571	(7.619)	(7.454)
Poslovni izid pred obdavčitvijo	16.224	25.317	12.668	14.168	27.336	13.806
Davek iz dohodka pravnih oseb	(2.268)	(3.954)	(2.169)	(2.406)	(4.371)	(2.411)
Čisti dobiček poslovnega leta	13.956	21.363	10.499	11.762	22.965	11.395
Izkaz vseobsegajočega donosa						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	2.603	10.399	(1.940)	2.506	10.594	(1.852)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	(495)	(2.097)	330	(476)	(2.147)	316
Število zaposlenih 31.12.	170	162	158	266	277	349
Delnice						
Število delničarjev	1	1	1			
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741			
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	96,10	96,10	96,10			
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	132,08	126,91	117,35			
Dolgoročna bonitetna ocena 31.12.						
Moody's	-	-	Baa3			
Standard & Poor's	A+	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 (UL RS, št. 50/2015).

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Izbor kazalnikov²

v odstotkih	SID banka			Skupina SID banka		
	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	36,8	33,6	29,5	-	34,0	29,1
Količnik temeljnega kapitala	36,8	33,6	29,5	-	34,0	29,1
Količnik skupnega kapitala	36,8	33,6	29,5	-	34,0	29,1
Finančni vzvod	15,5	14,0	10,7	-	14,5	11,1
Kvaliteta aktive izkaza finančnega položaja in prevzetih obveznosti						
Stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami	8,0	10,5	9,7	-	11,4	10,5
Delež nedonosnih terjatev	6,6	11,8	14,8	-	13,1	11,3
Profitabilnost						
Obrestna marža	0,8	0,9	0,7	0,8	0,9	0,7
Marža finančnega posredništva	0,9	1,6	1,0	0,8	1,6	0,9
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,6	0,8	0,3	0,5	0,8	0,3
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,0	6,6	3,5	3,4	6,8	3,7
Donos na kapital po obdavčitvi	3,5	5,6	2,9	2,8	5,7	3,0
Stroški poslovanja						
Operativni stroški/povprečna aktiva	0,5	0,4	0,3	0,7	0,6	0,5
Operativni stroški/čisti prihodki	57,8	26,4	34,5	70,2	31,9	41,7
Likvidnost						
Likvidna sredstva/Kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	5.855,3	14.340,2	18.209,4			
Likvidna sredstva/Povprečna aktiva	26,2	26,0	22,3			

² Pojasnila h kazalnikom:

- (1) Z letom 2017 SID banka ni več zavezana k izpolnjevanju zahtev na konsolidirani osnovi po Uredbi CRR (bonitetna konsolidacija), zato so količnik skupnega kapitala, količnik finančnega vzvoda, stopnja pokritja razvrščenih postavk z oslabitvami in rezervacijami ter delež nedonosnih terjatev izračunani samo na posamični osnovi za SID banko.
- (2) V izračunu marže finančnega posredništva za Skupino SID banka niso upoštevani prihodki iz zavarovalnih poslov PKZ.

2 Predstavitev SID banke in Skupine SID banka

2.1 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 izvaja SID banka, je temeljna dejavnost financiranje na področju tržnih vrzeli, kamor sodijo predvsem majhna in srednje velika podjetja, razvojni, okoljevarstveni, infrastrukturni in energetski projekti ter internacionalizacija podjetij.

Delovanje SID banke temelji na jasni strategiji in poslovnem modelu, ki izhaja iz dolgoročnih razvojnih dokumentov Evropske unije in Republike Slovenije. Za izvajanje poslov in vseh dejavnosti SID banke, z namenom zasledovanja dolgoročnih razvojnih usmeritev Republike Slovenije in Evropske unije, zagotavlja Republika Slovenija dolgoročno stabilno poslovanje SID banke. Republika Slovenija kot edina delničarka nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke iz poslov, sklenjenih pri izvajanju dejavnosti iz 11. in 12. člena ZSIRB. Če SID banka upniku na njegovo 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.

SID banka finančne storitve izvaja z namenom ustvarjanja neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike teh storitev, v skladu s cilji posameznih poslov, brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička. Pri izvajanju dejavnosti ne konkurira drugim finančnim institucijam na trgu. Za doseg cilja nekonkurenčnosti finančnim institucijam na trgu SID banka uporablja tudi načelo enakega dostopa oziroma nediskriminatornosti vseh uporabnikov finančnih storitev SID banke.

Pri izvajanju storitev lahko SID banka uporablja v Evropski uniji in slovenski zakonodaji razpoložljive finančne instrumente, 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 ostale oblike financiranja, ter jih vključuje v razvojno-spodbujevalne programe financiranja.

Razvoj in status

1992 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.

2004 Začetek veljavnosti ZZFMGP³, 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.

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

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

- 2005 Začetek delovanja SID – Prve kreditne zavarovalnice d. d., Ljubljana.
- 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., Ljubljana⁴.
- 2007 Začetek delovanja SID banke kot specializirane razvojne banke.
- 2008 Začetek veljavnosti ZSIRB, ki banki podeljuje dve pooblastili:
- SID banka je pooblaščenka specializirana slovenska spodbujevalna, izvozna in razvojna banka za opravljanje dejavnosti po ZSIRB;
 - SID banka je pooblaščenka institucija za opravljanje vseh poslov po ZZFMGP.
- 2010 Z dopolnitvami Zakona o bančništvu je bilo izrecno določeno, da je SID banka pooblaščenka specializirana slovenska spodbujevalna izvozna in razvojna banka, ki ne sme sprejemati depozitov s strani javnosti.
- 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.
- 2011 SID banka je bila v oktobru na podlagi odločbe Banke Slovenije pripoznana kot banka, pomembna za bančni sistem Republike Slovenije.
- SID banka in MGRT sta sklenila pogodbo o financiranju in izvajanju prvega ukrepa finančnega inženiringa v Sloveniji.
- 2013 Vlada RS 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.
- 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.
- 2015 Banka Slovenije je na podlagi ZBan-2 izdala odločbo o določitvi SID banke kot druge sistemske pomembne banke.
- 2016 SID banka je po pogodbi o financiranju in izvajanju ukrepa finančnega inženiringa za spodbujanje naložb, poslovanja in kapitalskega utrjevanja MSP 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.
- 2017 MGRT in SID banka sta podpisala Sporazum o financiranju, s katerim je Republika Slovenije pooblastila SID banko za upravljanje Sklada skladov.
- Banka je skupaj z EIF vzpostavila investicijski program Slovenski naložbeni program kapitalske rasti v višini 100 milijonov EUR.

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

Storitve banke

Skladno z vlogo, nameni in nalogami SID banka opravlja prvenstveno finančne storitve v okviru izdanih dovoljenj Banke Slovenije. To je predvsem dajanje kreditov, ki praviloma in v največjem obsegu poteka preko bank, 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 okolju 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 oziroma 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. 2017 dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-2:

- 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.

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije so podrobneje predstavljene v poglavju 8.2.3.

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 v novembru 2017 SID banko imenovalo za upravljavca Sklada skladov, v katerega bo vplačanih 253 milijonov evrov iz evropskih kohezijskih sredstev, ki so Sloveniji v finančni perspektivi 2014 - 2020 na voljo do leta 2023. Namen sredstev Sklada skladov 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.

Jamstvene sheme in poročta za investicije

Na podlagi Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije je SID banka v letu 2009 prejela pooblastilo, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja jamstveno shemo za podjetja. Zakon je bil sprejet v okviru protikriznih ukrepov Evropske unije in po izteku konec leta 2010 ni bil podaljšan.

Skladno z Zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe je SID banka v letu 2009 prejela pooblastilo, da v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja jamstveno shemo za fizične osebe. Konec leta 2010 se je iztekel zakonski rok za izdajanje državnih jamstev po tem zakonu.

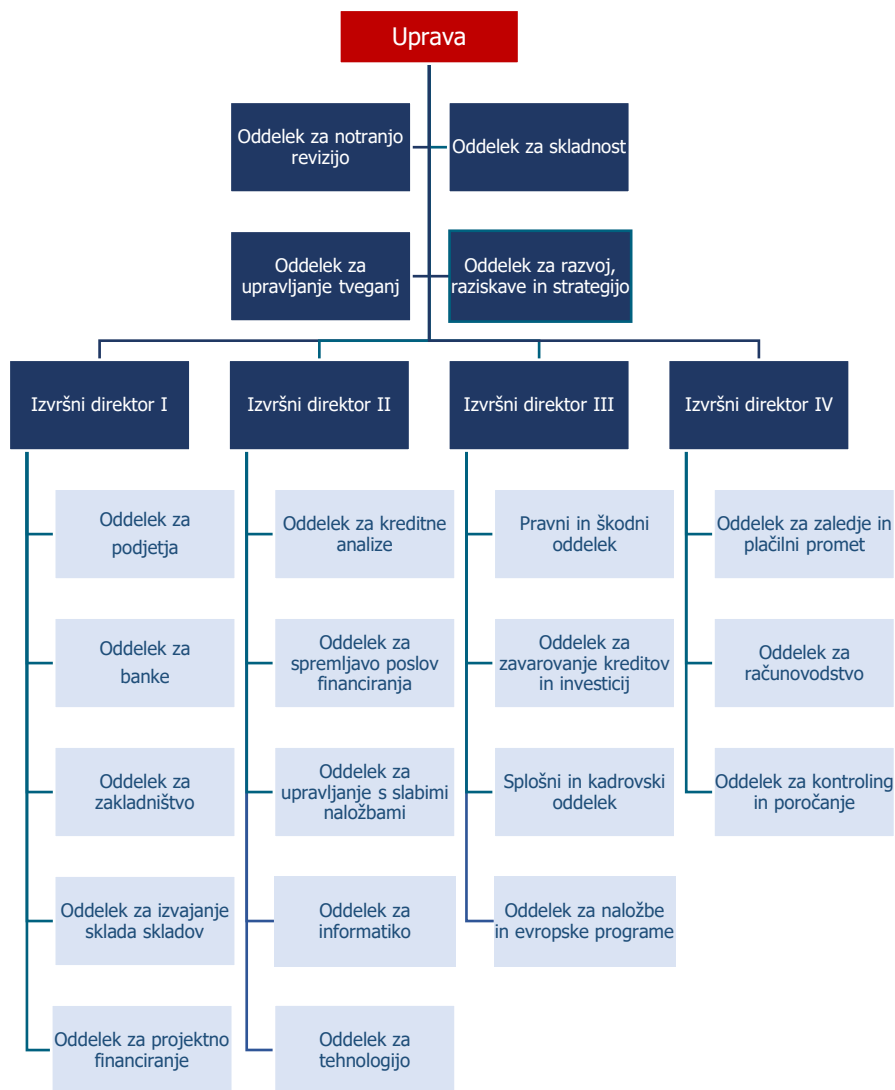
S spremembami Zakona o poroštvih za financiranje investicij gospodarskih družb je SID banka z 31. 12. 2015 prenehala z izdajanjem poroštev Republike Slovenije.

Aktivnosti po vseh treh shemah se tako sedaj izvajajo na področju obravnave vlog za soglasja k spremembam, zahtevkov za izplačilo jamstev in uveljavljanja regresnih zahtevkov.

Upravljanje z emisijskimi kuponi in kjotskimi enotami

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.

Organizacijska shema SID banke na dan 31. 12. 2017



Zaradi povečanja obsega dela in učinkovitosti, zlasti pa kvalitete dela banke kot celote, je bila v prvi polovici leta 2017 v banki izvedena sprememba obstoječe organizacije, skladno z bančno regulativo, zlasti z načeli vertikalnega poročanja v okviru korporativnega in nadzorniškega mehanizma.

Spremembe so bile potrebne tudi zaradi uvajanja novih produktov, novega poslovnega modela ter posledično prerazporeditve dela, pa tudi zaradi večje tehnične in tehnološke nadgradnje, možnosti izvedbe avtomatizacije in digitalizacije procesov.

S tem je bila zagotovljena tudi večja učinkovitost in uravnoteženost posameznih stebrov ter organizacijskih enot, optimalnejša kadrovska zasedenost ter še večja usmerjenost na komitente banke.

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.

V letu 2017 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu, po stanju na dan 31. 12. 2017 je osnovni kapital znašal 300.000 tisoč EUR.

Delničarji na dan 31.12.2017	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu v odstotkih
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka - lastne delnice	18.445	0,6
Skupaj	3.121.741	100,0

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 dne 5. 7. 2017 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2016 v skupni višini 10.147.574,10 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Celotni kapital na dan 31. 12. 2017 je skupaj znašal 409.893 tisoč EUR. Po stanju na dan 31. 12. 2017 znaša revidirana knjigovodska vrednost delnice 132,08 EUR (31. 12. 2016: 126,91 EUR).

2.2 Predstavitev Skupine SID banka

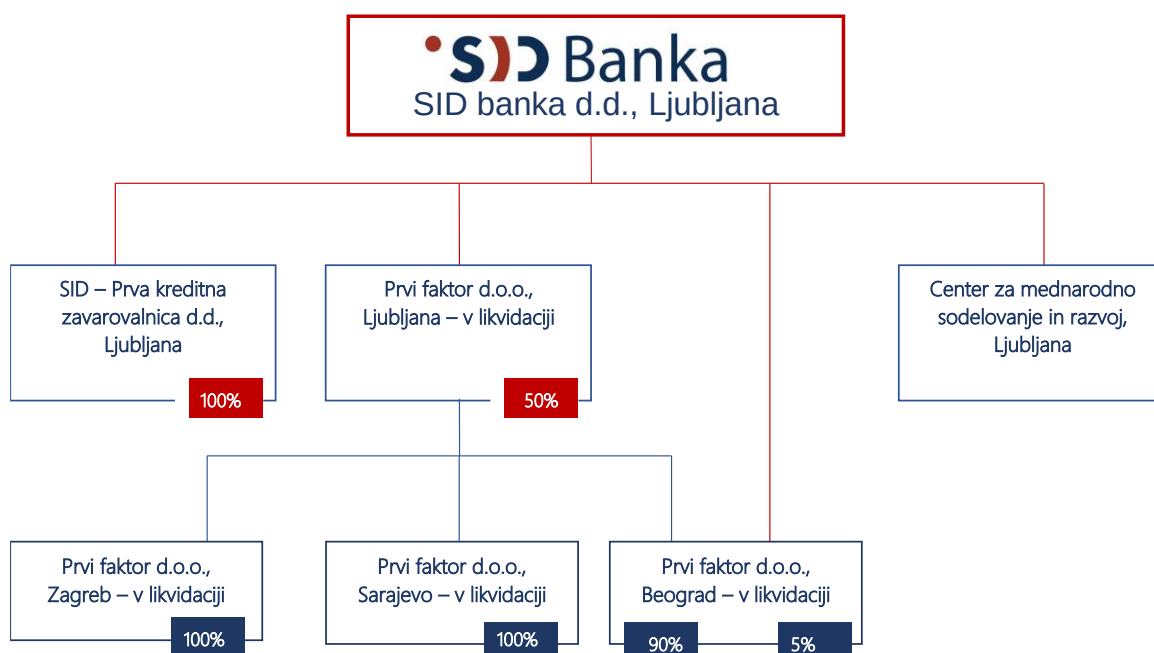
Skupina SID banka

Skupino SID banka na dan 31. 12. 2017 sestavljajo:

Družba	Razmerje	Delež SID banke v odstotkih
SID banka d.d., Ljubljana	Obvladujoča banka	-
SID - Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana	Odvisna družba	100
Skupina Prvi Faktor	Skupni podvig	50
Center za mednarodno sodelovanje in razvoj	Soustanoviteljstvo	-

V konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka sta SID banka in SID – Prva kreditna zavarovalnica, d.d., Ljubljana vključeni po metodi popolne konsolidacije ter Skupina Prvi faktor po kapitalski metodi.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj zaradi nepomembnega vpliva na finančni položaj in poslovni izid Skupine SID banka v konsolidacijo ni vključen.



Predstavitev družb

SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana

SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana (SID-PKZ) je svojo dejavnost začela opravljati 1. 1. 2005.

SID-PKZ zavaruje kratkoročne poslovne terjatve, praviloma z ročnostjo do 180 dni, do enega leta pa le, kadar to zahteva narava posla oziroma vrsta blaga. Zavarovani so komercialni in opcijsko tudi nekomercialni (politični) riziki. Pogodbe o zavarovanju so praviloma letne ali dvoletne in krijejo celoten promet zavarovanca na odprto. Možno je zavarovati tudi le del prodaje (npr. samo izvoz, samo domačo prodajo ali samo terjatve, ki jih financira banka), če SID-PKZ oceni, da gre pri odločitvi o izboru v zavarovanje ponujenega segmenta za objektivne kriterije in ne morebiti za poskus negativne selekcije. V okviru pogodbe o zavarovanju je možno posebej zavarovati tudi preddobavne rizike (rizike proizvodnje). SID-PKZ po prilagojenih pogojih zavaruje tudi posle faktorskih družb ter posamezne projektne in inženirske posle, če plačilni roki ne presegajo dveh let. V letu 2017 je SID-PKZ strankam ponudila tri nova dodatna kritja: prehodno

kritje, zavarovanje spornih terjatev in podaljšano kritje za predhodno potrjena naročila. Prehodno kritje omogoča varen in hiter prehod (prenos limitov) zavarovanca od konkurenčne zavarovalnice k SID-PKZ, zavarovanje spornih terjatev nudi možnost akontacije zavarovalnine v primeru, da so terjatve s strani kupca prerekanе, podaljšano kritje za predhodno potrjena naročila pa nudi, v primeru znižanja ali ukinitve limita, kritje za terjatve, nastale na podlagi potrjenih naročil.

Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke v SID-PKZ po stanju na dan 31. 12. 2017 znaša 8,4 milijona EUR.

V letu 2017 je SID-PKZ vodila dvočlanska uprava, ki ji je predsedoval Ladislav Artnik, član pa je bil mag. Igor Pirnat. Mandat predsedniku in članu uprave je potekel 31. 12. 2017. Nadzorni svet SID-PKZ je junija 2017 sprejel sklep o imenovanju novih članov uprave z začetkom mandata 1. 1. 2018, in sicer je za predsednika uprave imenoval Sergeja Simonitija, za člana uprave pa mag. Igorja Pirnata in Denisa Stroliga.

Nadzorni svet SID-PKZ je v letu 2017 deloval v sestavi Goran Katušin kot predsednik, Bojan Pecher kot namestnik predsednika, dr. Matejka Kavčič in Mirjam Janežič kot članici (predstavnici SID banke) ter Andraž Tinta in Sanja Dimec kot člana (predstavnika delavcev). Revizijska komisija je imela v letu 2017 štiri člane, tri člane nadzornega sveta ter neodvisno strokovnjakinjo mag. Blanko Vezjak. Revizijska komisija je delovala v sestavi: dr. Matejka Kavčič kot predsednica, Mirjam Janežič kot namestnica predsednice ter Bojan Pecher in mag. Blanka Vezjak kot člana.

Skladno s strateškimi usmeritvami izvajanja osnovne dejavnosti razvojne banke, ki določa izvedbo postopka prodaje hčerinskih družb, je SID banka v letu 2017 pričela s postopkom preverjanja možnosti prodaje družbe. Družbi SID-PKZ bi se namreč zaradi omejitve podpore SID banke (državno lastništvo, vloga razvojnih bank v EU) z morebitno prodajo novemu lastniku lahko zagotovilo boljše možnosti širitve poslovanja ter s tem rasti in razvoja, tako geografsko kot produktno.

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

Dejavnost družbe Prvi faktor, faktoring družba, d. o. o., v likvidaciji, Ljubljana (Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji) je bila opravljanje storitev faktoringa. SID je pridobila 50-odstotni delež v osnovnem kapitalu in tudi polovico glasovalnih pravic v družbi v letu 2002. Drugi družbenik je Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana (NLB). Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke na dan 31. 12. 2017 znaša 1,6 milijona EUR.

Dne 28. 12. 2016 je skupščina družbe sprejela odločitev o začetku postopka prostovoljne likvidacije in imenovala dotedanji poslovodji za likvidacijska upravitelja. V letu 2017 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Klemen Hauko in Marcel Mišanović Osti, SID banko sta v letu 2017 na skupščini zastopala Saša Keleman in Branko Jerak.

Družba Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji je ustanoviteljica in 100-odstotna lastnica družb Prvi faktor, faktoring društvo, d. o. o. u likvidaciji, Zagreb in Prvi faktor, d. o. o. - u likvidaciji, Sarajevo ter 90-odstotna lastnica družbe Prvi faktor - faktoring doo, Beograd - u likvidaciji.

Prvi faktor, faktoring društvo, d. o. o. u likvidaciji, Zagreb, je bila ustanovljena 17. 12. 2003. Osnovni kapital družbe znaša 2,7 milijona EUR. Z dnem 31. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. V letu 2017 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Jure Hartman in Marko Ugarković. Skupščino družbe sestavljajo predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji, in sicer Marcel Mišanović Osti (predsednik skupščine) ter Klemen Hauko. Predsednik nadzornega odbora družbe je Klemen Hauko, člana pa Igor Jarc ter Matjaž Jevnišek.

Družba Prvi faktor - faktoring doo, Beograd - u likvidaciji je bila ustanovljena 24. 2. 2005. Z dnem 3. 8. 2017 je družba v likvidacijskem postopku. Osnovni kapital družbe znaša 2,5 milijona EUR. V letu 2017 je družbo vodil likvidacijski upravitelj Željko Atanasković. SID banko je v letu 2017 na skupščini zastopala uprava banke ali pooblaščenca Saša Keleman in Branko Jerak. 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 vsak po 5-odstotni neposredni delež.

Družba Prvi faktor, d. o. o. - u likvidaciji, Sarajevo, je bila ustanovljena 27. 2. 2006. Osnovni kapital družbe znaša 1,4 milijona EUR. Z dnem 29. 12. 2016 je družba v likvidacijskem postopku. Dosedanji direktor in trenutni likvidacijski upravitelj družbe je Đenan Bogdanić. Skupščino družbe sestavljajo predstavniki družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji, in sicer Marcel Mišanović Osti (predsednik skupščine), Klemen Hauko in Svetlana Miškić.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

SID banka je skupaj z Republiko Slovenije soustanoviteljica CMSR. Glavne dejavnosti zavoda so makroekonomske, politične in druge analize držav, ocene tveganosti držav in publicistična dejavnost. CMSR na podlagi pooblastila Vlade Republike Slovenije izvaja tudi tehnično-operativna dela na področju mednarodnega razvojnega sodelovanja.

Organa upravljanja zavoda sta direktor in svet centra. Zavod zastopa direktor Gašper Jež. Svet centra ima šest članov. Predstavnika SID banke v svetu centra sta mag. Sibil Svilar, ki je tudi predsednik sveta, in Bojan Pecher.

3 Izjava o upravljanju

3.1 Kodeks upravljanja

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

SID banka, kot družba v izključni lasti Republike Slovenije, pri svojem poslovanju upošteva Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki sta bila spremenjena v maju 2017. SID banka kodeks izvaja v celoti, razen v izjemnih primerih, ko ZSIRB posamezno vprašanje ureja drugače.

3. Okvir upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Točka 3. 1

Delovanje SID banke ureja ZSIRB, ki med drugim določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjanja neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike teh storitev, v skladu z namenom in cilji posameznih poslov, projektov, investicij ali drugih oblik ter prvenstveno ohranjanja ali povečanja kapitala brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB).

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

Priporočila se uporabljajo smiselno.

Točka 4. 2

Lastništvo SID banke je zakonsko predpisano (omejeno), in sicer je edini delničar SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Točka 4. 3

Pristojnost predlaganja članov nadzornega sveta SID banke je z ZSIRB razdeljena med ministra, pristojnega za finance, ki predlaga enega kandidata, ministra, pristojnega za gospodarstvo, ki predlaga enega kandidata ter ministra, pristojnega za razvoj in evropske zadeve (sedaj SVRK), ki predlaga pet neodvisnih strokovnjakov. Imenovanje članov nadzornega sveta SID banke je v pristojnosti Vlade Republike Slovenije (18. člen ZSIRB).

6. Nadzorni svet

Točka 6. 1

SID banka plan nasledstva za člane posloводства periodično obravnavana na sejah nadzornega sveta in sicer v okviru plana razvoja kadrov. Priporočilo se uporablja smiselno.

Točka 6. 4

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

Točka 6. 5

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da so ne glede na določbe ZGD-1, člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Točka 6. 6

Člane NS SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije, na predlog ministrov (18. člen ZSIRB).

Točka 6. 7

Priporočilo se uporablja smiselno. Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog ministrov (18. člen ZSIRB). Postopek ocenjevanja kandidatov poteka skladno z ZBan-2, EBA Smernicami in internimi akti na način, ki je podrobneje predstavljen v poglavju 3.2 v delu, ki se nanaša na komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

Točka 6. 8. 2

Enako kot v primeru revizijske komisije nadzornega sveta (točka 6.5), SID banka tudi v tem primeru upošteva določbe ZBan-2.

Točka 6. 8. 5

Določila točke se uporabljajo smiselno, upoštevaje 18. člen ZSIRB.

Točka 6. 8. 8

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

Točka 6. 8. 9

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

Točka 6. 9. 2

Sedaj veljavni sklepi so bili sprejeti leta 2011. V primeru skupnih sejnin (za seje nadzornega sveta in njegovih komisij) ter v primeru plačila predsednika komisije je maksimalen znesek izplačila omejen na 50 odstotkov (dopustno 75 odstotkov) plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta oziroma 25 odstotkov (dopustno 37,5 odstotka) od plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta (odstopanje navzdol). V primeru plačila za korespondenčne seje je podano odstopanje navzgor, in sicer je kot osnova za nadomestilo določeno plačilo za redno sejo in ne plačilo za korespondenčno sejo.

Točka 6. 10

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da so ne glede na določbe ZGD-1, člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Točka 6. 13

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da so ne glede na določbe ZGD-1, člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

7. Poslovodstvo

Točka 7. 4

Določila točke se uporabljajo smiselno.

8. Preglednost poslovanja in poročanje

Točka 8. 1. 1

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbe ZBan-2 glede razkritij. Pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja ZBban-2 (členi od 86 do 93), poglavij 3.2. in 3.4. Sklepa o poslovnih knjigah in 70. člena ZGD-1. V letno poročilo vključuje razkritja iz dela 8 (od 431. do 455. člena) in 492. člena Uredbe CRR v obliki in vsebini, kot jih določajo Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih je izdala EBA.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb

SID banka je v letu 2017 upoštevala tudi spremenjeni Kodeks upravljanja javnih delniških družb, katerega priporočila se uporabljajo na način »spoštuj ali pojasni«. Zaradi že omenjenih zakonskih omejitev (ZSIRB, ZBan-2), SID banka ne upošteva vseh priporočil navedenega kodeksa, kot opisano v nadaljevanju.

Okvir upravljanja družb

Točka 1

Temeljna načela delovanja SID banke so določena z ZSIRB. Osnovni cilj SID banke ni maksimiranje vrednosti družbe, temveč ustvarjanje neposredne ali posredne dodane vrednosti za uporabnike finančnih storitev SID banke ter prvenstveno ohranjanje ali povečanje kapitala brez zasledovanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB).

Razmerje med družbo in delničarji

Točka 6

Ker je edina delničarka SID banke Republika Slovenija, se priporočila upoštevajo smiselno (4. člen ZSIRB).

Točka 8. 1

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

Točka 8. 2

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

Točka 8. 4

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

Točka 8. 9

Predstavnik pooblaščenega revizorja družbe ni vabljen na skupščino. Edini delničar oziroma Slovenski državni holding je redno seznanjen z rezultati poslovanja SID banke.

Točka 8. 10

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

Nadzorni svet

Točke 9, 10, 12, 13

Priporočila se upoštevajo smiselno, saj predlaganje in imenovanje članov nadzornega sveta ureja ZSIRB (18. člen). SID banka je pri tem zavezana spoštovati tudi določbe ZBan-2 in njemu podrejene predpise (mdr. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice).

SID banka uresničuje ureditev korporativnega upravljanja banke skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju internih aktov (npr. statut SID banke). Dodatno pri tem SID banka upošteva tudi regulativo Evropskega bančnega organa, pravne akte Evropske centralne banke ter predpise in druge akte Banke Slovenije.

Točka 18. 1

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da mora imeti nadzorni svet banke revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Ne glede na to, da SID banka po merilih ECB ni pomembna banka, ima tudi komisijo za imenovanja in prejeme.

Točka 18. 2

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da so ne glede na določbe ZGD-1, člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Točka 18. 3

SID banka je kot banka dolžna upoštevati in upošteva določbo ZBan-2 (49. člen), ki določa, da so ne glede na določbe ZGD-1, člani komisij nadzornega sveta le člani nadzornega sveta banke.

Uprava

Točka 21. 1 do 21. 6

SID banka je kot banka dolžna spoštovati in spoštuje določbe poglavja 6. 5. »Politika prejemkov« (členi 169 do 171) in dodatno še Sklep o uporabi Smernic organa EBA o notranjem upravljanju, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti, Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij in ZSIRB.

Transparentnost poslovanja

Točka 27. 3

Lastništvo SID banke je zakonsko predpisano (omejeno), in sicer je edini delničar SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Točka 28. 2

Določila točke se uporabljajo smiselno.

Točka 29. 3

Lastništvo SID banke je zakonsko predpisano (omejeno), in sicer je edini delničar SID banke Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Slovenske smernice korporativne integritete

SID banka je podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete iz januarja 2014.

3.2 Organi upravljanja

Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

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

Nadzorni svet SID banke

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, veščine, izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke in potreben ugled, ter zagotovi, da ima nadzorni svet kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost tako glede znanja, veščin in izkušenj, kot tudi glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja ter drugih okoliščin na strani kandidatov. Nadzorni svet sestavljajo najmanj po en član z znanjem in izkušnjami s področja upravljanja finančnih tveganj, nadzora in revidiranja s področja dejavnosti SID banke, gospodarskega prava in korporativnega upravljanja, menedžmenta in prejemkov ter najmanj dva člana s specifičnimi bančnimi znanji in večletnimi izkušnjami s področja bančništva.

V marcu 2017 je komisija za imenovanja in prejemke izvedla redno letno ocenjevanje upravljalnega organa in nadzorni svet ocenila kot ustrezen, tako glede znanj, veščin in izkušenj posameznih članov in organa kot celote ter glede strukture, velikosti, sestave in uspešnosti njegovega delovanja, ne glede na številčno nepopolno sestavo glede na določbo ZSIRB. Vse tri komisije nadzornega sveta, to so revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja in prejemke, imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih komisij, tako da v letu 2017 komisije niso

uporabile zunanjih svetovalcev oziroma strokovnjakov.

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. Zato je bil temu kriteriju dan večji poudarek pri vsakokratnem določanju profilov članov nadzornega sveta, ki jih je v letu 2017 določala komisija za imenovanja in prejemke v postopkih imenovanja novih članov nadzornega sveta.

Na dan 31. 12. 2017 so bili člani nadzornega sveta Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice ter dr. Aleš Berk Skok, mag. Marjan Divjak, Zlatko Vili Hohnjec in mag. Leo Knez kot člani.

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 in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev banke 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, 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 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

prejemke. S poslovníkom o delu posamezne komisije so določene naloge in pristojnosti komisij.

Komisija nadzornega sveta za imenovanja in prejemke

Komisija je pristojna in odgovorna za opravljanje nalog, povezanih z imenovanjem članov uprave in nadzornega sveta ter s sistemom prejemkov. Njene naloge so tako predvsem opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave nadzornemu svetu z opredelitvijo nalog in pogojev za določeno 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 prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

V letu 2017 se je komisija sestala na dvanajstih rednih sejah, imela pa je tudi štiri korespondenčne seje.

Na dan 31. 12. 2017 so bili člani komisije Monika Pintar Mesarič kot predsednica, Marko Tišma kot namestnik predsednice in Zlatko Vili Hohnjec kot član.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Na dan 31. 12. 2017 so bili člani revizijske komisije dr. Aleš Berk Skok kot predsednik, mag. Leo Knez kot namestnik predsednika ter Zlatko Vili Hohnjec kot član. V zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora komisija 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 2017 sedem rednih in dve korespondenčni seji.

Komisija nadzornega sveta za tveganja

V okviru svojih pristojnosti komisija za tveganja 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 preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

V letu 2017 se je komisija za tveganja sestala na osmih rednih sejah, ena seja pa je bila korespondenčna.

Na dan 31. 12. 2017 so bili člani komisije mag. Leo Knez kot predsednik, mag. Marjan Divjak kot namestnik predsednika ter dr. Aleš Berk Skok in Marko Tišma kot člana.

Uprava

Poslovanje 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. S 1. 1. 2017 je petletni mandat nastopila nova dvočlanska uprava v sestavi mag. Sibil Svilan kot predsednik in Goran Katušin kot član. Oba izpolnjujeta zahtevane pogoje glede znanj, veščin in izkušenj ter ostale kriterije, hkrati pa uprava kot celota izpolnjuje pogoj kolektivne primernosti, ki pomeni, da sta člana uprave osebi, ki skupaj in brez potrebe po dodatnem usposabljanju izpolnjujeta vsa merila za oceno primernosti. Nova sestava uprave sledi smernicam za sestavo upravljalnega organa, ki s ponovnim imenovanjem mag. Sibila Svilana pomeni kontinuiteto, z imenovanjem Gorana Katušina pa spremembo starostne strukture. Glede na prijave kandidatov v postopku izbora in imenovanja uprave po predlogu komisije za imenovanje in prejemke ni bilo mogoče izbrati ženske kandidatke, ne glede na razpisne pogoje.

Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja poslovník 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.

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

Kreditni odbor

Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne predstavljajo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditojemalca, o razvrstitvah posameznih naložb, limitih izpostavljenosti do posameznega komitenta ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Kreditni odbor spremlja posamezne izpostavljenosti in kvaliteto kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot in med drugim odloča tudi o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe. Konec leta 2017 je imel kreditni odbor pet članov, ki so se sestajali na rednih 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, koriščenju instrumentov Banke Slovenije in Evropske centralne banke in potrjuje ter nadzira tečajno in obrestno politiko. Na področju upravljanja z bilanco odbor določa, spreminja in spremlja izvrševanje strategije in politike strukture bilanc, določa in spremlja izvajanje cenovne, likvidnostne, obrestne in tečajne politike, odloča o predlogih glede tveganja upravljanja z bilanco, potrjuje programe financiranja in produkte na področju zakladništva in njihove spremembe, spremlja kapitalsko ustreznost banke, potrjuje politiko zakladniških naložb in spremlja ter obravnava rezultate stresnih testov. Odbor uravnava tudi likvidnost in upravlja z bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun, pri čemer zlasti uravnava likvidnostno tveganje in strukturno likvidnost, na področju upravljanja z bilanco pa sprejema politiko naložb varnostnih rezerv in presoja vpliv novih programov zavarovanja na

višino varnostnih rezerv. Po članstvu gre za najštevilčnejši odbor, saj ima devet članov. Redne seje potekajo tedensko za naloge uravnavanja likvidnosti, za upravljanje z bilanco 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 financiranja mednarodnih gospodarskih poslov iz vira varnostnih rezerv, (po)zavarovanja in jamstvenih shemah ter o zadevah, ki so s temi posli povezane. Odbor je pristojen tudi za obravnavo in sprejem različnih dokumentov, povezanih s finančnimi instrumenti, financiranimi s sredstvi evropskih strukturnih in investicijskih skladov. Konec leta 2017 je imel odbor pet članov, ki so se sestajali na rednih tedenskih sejah.

Odbor za slabe naložbe

Odbor za slabe naložbe, ki ima pet članov, upravlja s problematičnimi terjatvami, ki so po odločitvi kreditnega odbora pridobile status slabe naložbe, pri čemer odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenega posla in finančnih načrtov prestrukturiranja ter vseh s slabimi naložbami povezanih zadevah (tudi glede uveljavljanja pravic v postopkih zaradi insolventnosti). Odbor se sestaja na rednih tedenskih sejah.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta SID banke izvajata proces ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa. Člani upravljalnega organa so s strani obeh komisij ocenjeni pred imenovanjem oz. nastopom funkcije ter v primeru pojava novih okoliščin na strani posameznega člana upravljalnega organa. Dodatno so člani upravljalnega organa enkrat letno ocenjeni s strani oddelka za skladnost.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij je bila imenovana s strani uprave po predhodnem soglasju nadzornega sveta. Komisija je pri svojem delu samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Komisija ima tri člane, in sicer dva zunanja sodelavca z znanji in izkušnjami s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev in s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved, tretji član je zaposleni in sicer direktorica oddelka za skladnost, kateri uprava zagotavlja ustrezno zaščito pred morebitnimi povračilnimi ukrepi.

V letu 2017 je prišlo do spremembe v sestavi komisije, in sicer je bila za čas odsotnosti stalne članice imenovana nadomestna članica z znanji s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved.

Politika izbora članov upravljalnega organa SID banke je skladna z veljavno bančno zakonodajo. Upoštewane so določbe Zakona o bančništvu, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, predpisi Banke Slovenije, regulativa Evropskega bančnega organa ter posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB.

Postopek imenovanja članov nadzornega sveta poleg zakonskih določb opredeljujeta še politika izbora članov nadzornega sveta in politika za oceno primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

Oddelek za skladnost je v letu 2017 ocenil delo upravljalnega organa v letu 2016 in v ta namen izdelal osem letnih ocen upravljalnega organa, od tega šest za člane nadzornega sveta in dve oceni za člana uprave.

Zaradi izteka mandata posameznim članom nadzornega sveta SID banke in ker nadzorni svet ne deluje v polni sestavi (imenovanih je šest od zakonsko predvidenih sedmih članov), sta komisiji v letu 2017 izdelali pet celovitih ocen primernosti kandidatov za člane nadzornega sveta SID banke in eno delno oceno primernosti kandidata za člana.

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 pet 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;
- opravljanju drugih poslov 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 pa daje mnenje k poročilu banke o izvrševanju pooblastil po ZZFMGP.

Komisija je na dan 31. 12. 2017 delovala v sestavi Franc Stanonik, kot predsednik, Matej Čepeljnik, kot namestnik predsednika ter mag. Jože Renar, Alenka Suhadolnik, Stanislava Zadravec Capriolo in Jernej Tovšak kot člani.

3.3 Opis glavnih značilnosti mehanizmov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne aktivnosti SID banke, sorazmerno pomembnosti in tveganosti posamezne aktivnosti, 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 ter 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, ki je organizirana v oddelku za upravljanje tveganj (več v 6. poglavju poslovnega poročila in poglavju 3.3 računovodskega poročila) in funkcijo skladnosti poslovanja, vključno s funkcijo zagotavljanja varnosti informacij, ki je organizirana v oddelku za skladnost.

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

Skladnost poslovanja

SID banka je že leta 2008 vzpostavila oddelek za skladnost in bila tako med prvimi bankami v Sloveniji z vzpostavljeno funkcijo skladnosti, ne glede na to, da SID banka, skladno z bančno zakonodajo navedene funkcije ni dolžna vzpostaviti.

Neodvisno od izvajanja funkcije skladnosti je uprava SID banke primarno odgovorna za upravljanje tveganja skladnosti in zagotavlja, da je poslovanje SID banke skladno s predpisi. Za zagotavljanje skladnosti poslovanja so odgovorni tudi vsi zaposleni v banki, ob upoštevanju njihove vloge in ravni odgovornosti. Njihova pravica in dolžnost je, da se izobražujejo tudi s področja obvladovanja tveganja skladnosti.

Oddelek za skladnost je samostojna organizacijska enota, katere direktorica je podrejena neposredno upravi, omogočeno ji je direktno komuniciranje z nadzornim svetom.

Namen funkcije skladnosti je odpravljati oziroma omejevati tveganje skladnosti poslovanja SID banke, krepiti korporativno etiko in integriteto ter preprečevati prevare in zlorabe. SID banka z manjšimi odstopanji (opredeljeno v poglavju 3. 1.) 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, 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, do drugih bank, do gospodarskega okolja in znotraj SID banke.

Oddelek za skladnost ima nadzorno funkcijo in je kot skrbnik internega kodeksa etičnih vrednot in strokovnih standardov pristojen za obravnavo kršitev navedenega kodeksa ter obravnavo anonimnih ali javnih naznanitev in/ali pritožb bodisi zaposlenih bodisi tretjih oseb. Čeprav sistem omogoča anonimno naznanitev, večina prijav, podanih v letu 2017, ni bila anonimnih.

V okviru oddelka za skladnost deluje tudi inženir informacijske varnosti. Funkcija je vzpostavljena za varovanje informacijskih sistemov z namenom preprečevanja nepoobla-

ščenega dostopa do informacij v hrambi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb, vključno z upravljanjem takšnih tveganj.

Oddelek za skladnost izvaja nadzorno funkcijo z rednimi in izrednimi pregledi poslovanja z vidika skladnosti na izbranih področjih, za katera iz analize profila tveganosti izhaja, da je tveganje neskladnosti največje. Pri izvajanju pregledov oddelek za skladnost sodeluje tako z oddelkom za notranjo revizijo z izmenjavo informacij oziroma ugotovitev, kot tudi z oddelkom za upravljanje tveganj. Funkcija skladnosti vključuje spremljanje in poročanje o tveganju skladnosti ter svetovanje in izobraževanje o obvladovanju tega tveganja.

Notranja revizija

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

Oddelek za notranjo revizijo deluje skladno z Zakonom o bančništvu, 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 priročniku notranjega revidiranja.

Namen delovanja oddelka za notranjo revizijo je podajati neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj, notranjih kontrol in ureditvi notranjega upravljanja ter s tem prispevati k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Svoje poslanstvo oddelek uresničuje 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 podlagi profila tveganosti banke in zahtev 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.

Iz letnega načrta dela za leto 2017 je bilo izvedenih sedem rednih pregledov, izrednih pregledov ni bilo. Načrt ni bil uresničen v celoti predvsem zaradi razlogov kadrovske narave, zato se je en redni pregled prenesel v letni načrt dela oddelka za leto 2018.

Pomembno pozornost je oddelek za notranjo revizijo posvečal tudi poteku realizacije priporočil. Poleg rednih revizijskih pregledov ter spremljave realizacije priporočil je oddelek med drugim opravljal tudi svetovalno dejavnost in koordiniral pripravo odgovorov na poizvedbe ter izvedene preglede Banke Slovenije.

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

V mesecu decembru 2017 se je oddelku za notranjo revizijo pridružil novi direktor. Tako so bili ob koncu leta v oddelku trije zaposleni, od tega ena oseba za polovični delovni čas. Vsi zaposleni posedujejo ustrezne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

4 Družbena odgovornost

Poslanstvo SID banke

SID banka je z vidika družbeno-odgovornega ravnanja v posebni vlogi. Ustanovitev, poslanstvo in delovanje SID banke so usmerjeni v izvajanje spodbujevalnih in razvojnih nalog oziroma finančnih storitev na področjih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli ali neučinkovitosti in jih opredeljujejo vse tri komponente trajnostnega razvoja: gospodarstvo, socialna komponenta in okolje. Delovanje SID banke temelji tudi na dolgoročnih razvojnih dokumentih Republike Slovenije in Evropske Unije, ki opredeljujejo prednostna področja z ustreznim družbenim konsenzom.

Vloga SID banke je posredovanje s financiranjem ali zavarovanjem na področjih tržnih vrzeli in s tem ustvarjanje širših družbenih koristi predvsem pri:

- trajnostnem in uravnoteženem gospodarskem razvoju Republike Slovenije;
- raziskavah in inovacijah ter drugih oblikah gospodarsko-razvojnega delovanja;
- sonaravnem razvoju z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja, javni in gospodarski infrastrukturi ter energetski učinkovitosti;
- socialnem napredku, izobraževanju in zaposlovanju ter ohranjanju oziroma ustvarjanju novih delovnih mest;
- drugih aktivnostih, ki prispevajo h gospodarski rasti in trajnostnemu razvoju ter družbeni blaginji.

Namenska finančna sredstva, ki jih v gospodarstvo posreduje SID banka, se pojmujejo kot trajna naložba v uresničevanje vizije banke. Hkrati ta sredstva predstavljajo enega od temeljev za izvajanje spodbujevalnih in razvojnih nalog v okviru nabora državnih gospodarskih politik. Finančne storitve SID banke so njihovim koristnikom na voljo na zelo dolgih ročnostih, saj je končni cilj delovanja banke zagotovitev možnosti zadovoljevanja potreb prihodnjih generacij.

SID banka zato ne financira ali zavaruje dejavnosti z morebitnimi škodljivimi vplivi na okolje, ki jih ni mogoče ublažiti ali popraviti in veljajo za etično ali moralno sporne. Sem spadajo predvsem dejavnosti prirejanja iger na srečo, ravnanje z nevarnimi odpadki, proizvodnja jedrskega goriva, proizvodnja razstreliv, proizvodnja orožja in streliva, proizvodnja in trgovina s tobačnimi izdelki in alkoholom, itd. Poleg tega SID banka ne podpira financiranja raziskav, razvoja ali tehničnih aplikacij, če ni zagotovljena skladnost s Konvencijo Evropskega Sveta za zaščito vretenčarjev, ki se uporabljajo v poskusne in ostale znanstvene namene.

Družbenoodgovorno delovanje do strank in okolja

Učinki delovanja banke

SID banka je s svojo pomembno vlogo v času krize postala ena izmed ključnih slovenskih finančnih ustanov za podporo gospodarstvu in politikam trajnostnega razvoja Slovenije. Učinki njenih aktivnosti so bili analizirani v neodvisni evalvaciji aktivnosti SID banke za obdobje 2007–2010. Po metodologiji, povzeti iz navedene študije, je Skupina SID banka, brez upoštevanja jamstvenih shem, v letu 2017 s svojimi storitvami omogočila za 8,6 milijarde EUR prodaje slovenskih podjetij, 3,5 milijarde

EUR BDP, 4,1 milijarde EUR izvoza in okoli 20.000 novih delovnih mest.

SID banka je v letu 2017 s svojimi aktivnostmi na razvojnem segmentu, kljub visoki likvidnosti bank ob pogojih kreditne rasti, še vedno zasedala eno od vodilnih vlog pri kreditiranju podjetij. SID banka s svojim poslovanjem ne dosega samo navedenih ekonomskih učinkov, ampak tudi druge socialne in okoljske učinke, v odvisnosti od podprtih projektov oziroma izvedenih razvojno-spodbujevalnih programov.

Krožno gospodarstvo

Koncept krožnega gospodarstva je osnova za ciljno izvajanje programov SID banke in predstavlja tudi temelj za oblikovanje novih produktov. SID banka je bila eden od pobudnikov uvedbe koncepta krožnega gospodarstva v Sloveniji, zato krožno in zeleno gospodarstvo že podpira v okviru obstoječih finančnih programov, ki jih izvaja samostojno in neposredno ali preko poslovnih bank. S temi programi SID banka naslavlja razvoj konkurenčnega gospodarstva, s poudarkom na malih in srednje velikih podjetjih, razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva, razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje ter regionalni in družbeni razvoj.

V okviru neposrednega financiranja malih in srednje velikih podjetij banka spodbuja npr. nakup sekundarnih surovin ali odpadkov in stroške dela v proizvodnji sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo novih produktov iz sekundarnih surovin, razvoj in proizvodnjo ponovne uporabe odpadkov za enak proizvod, itd. Primeri financiranja v podporo krožnemu gospodarstvu: čistilne naprave, financiranje okoljskih okoljevarstvenih projektov na področju učinkovite rabe virov in drugi industrijski projekti.

Odgovorno posojanje

SID banka upošteva načela odgovornega kreditiranja ZBS, ki predstavljajo smernice in priporočila za doseganje cilja odgovornosti do svojih strank, lastnikov in ostalih deležnikov. Pri odgovornosti do strank gre predvsem za zagotavljanje produktov in rešitev, ki temeljijo na ustreznih analitičnih in strokovnih ocenah tveganj poslovanja ter preko ustreznega upravljanja teh tveganj lahko pripomorejo strankam dosegati uspešnost in dolgoročno vzdržnost njihovega poslovanja. Na drugi strani odgovornost do lastnikov in ostalih deležnikov pomeni sprejete ustrezne kreditne strategije in politike upravljanja kreditnega tveganja, opredeljen ustrezen kreditni proces, ustrezna orodja, zaposlene strokovno usposobljene kadre za izvajanje kreditnega procesa ter vodenje ustrezne cenovne politike.

SID banka je načela odgovornega kreditiranja v največji možni meri ponotranjila, vendar ob upoštevanju potreb svojega mandata razvojne banke. V okviru svojih pooblastil SID banka zasleduje predvsem trajnost in finančno samozadostnost, ne pa tudi dobičkonosnosti in ne more delovati le po načelih, ki veljajo za poslovne banke.

SID banka v praksi izvaja načela odgovornega posojanja tudi tako, da poleg ekonomsko-finančne presoje vključuje tudi presojo intelektualne, surovinske, okoljske, energetske in inovacijske bilance kreditojemalcev. Na ta način je omogočena celovita ocena tveganj z vidika trajnostnega razvoja. SID banka poleg načrtovanega prilagajanja svoje kreditne aktivnosti vzporedno razvija in uvaja sistemske rešitve ter ponudbo vsebinsko in tehnično prilagaja spremenjeni kreditni aktivnosti tako na strani končnih upravičencev, kot na strani poslovnih bank.

SID banka se zaveda pomena etičnega, odgovornega in trajnostnega delovanja. Še posebej v okviru razvojno-spodbujevalnega in finančnega sistema ta načela in vrednote širi v okolje ter tako deluje kot svojevrsten pospeševalnik razvoja odgovornega posojanja. SID banka je že v preteklosti veliko vlagala v razvoj koncepta odgovornega posojanja v praksi in njegovo vgradnjo v notranje postopke odločanja. Vloga SID banke zato ni podpiranje vseh poslov, ampak le tistih, ki izkazujejo ekonomsko in finančno upravičenost, hkrati pa imajo vključeno komponento trajnostnega razvoja. Posli se presojajo na osnovi temeljite ocene širšega spektra tveganj in uveljavljenih ekonomskih kriterijev donosnosti. Le tako je možno na dolgi rok zagotoviti finančno vzdržnost banke, rentabilnost poslovanja ter ohranjanje oziroma preudarno povečevanje kapitala.

Koncept odgovornega posojanja se kaže tudi v zagotavljanju dodane vrednosti storitev banke, ki jo le-ta zagotavlja preko naslednjih vzvodov:

- raznovrstnost finančnih virov;
- učinkovita uporaba in alokacija finančnih sredstev;
- programi z daljšo ročnostjo in večjim prevzemanjem tveganj končnih koristnikov, nižja cena storitev in drugi ugodnejši pogoji;

- spodbujanje delovanja zasebnega sektorja v smeri trajnostnega razvoja ter povečevanje njegovih zmogljivosti (capacity building);
- prenos dodane vrednosti na končne uporabnike;
- razvoj finančnih instrumentov, prilagojenih potrebam slovenskega gospodarstva,
- doseganje pozitivnih eksternalij (družbene koristi);
- povezovanje z drugimi javno-spodbujevalnimi institucijami ter kombiniranje povratnih in nepovratnih finančnih sredstev;
- svetovanje.

Pri poslovanju s strankami oziroma na konkretnih projektih je posebna pozornost namenjena preprečevanju korupcije ter okoljevarstveni politiki. Banka se zaveda svojega posebnega položaja tudi z vidika potencialnega izkrivljanja proste konkurence, zato pri izvajanju svojih dejavnosti izvaja ukrepe, ki preprečujejo konkuriranje poslovnim finančnim institucijam na trgu. Aktivnosti SID banke so torej že v osnovi vzpostavljene v kar se da dopolnilni okvir ostalim tržnim udeležencem.

Dostopnost storitev

Z namenom, da se omogoči ustrezen dostop končnih koristnikov do finančnih storitev za projekte trajnostnega razvoja, je SID banka pri ponudbi svojih produktov oziroma programov tudi v 2017 zasledovala koncept pokritja ključnih faz življenjskega cikla podjetij. Ponudba storitev je tako osredotočena na ključne faze proizvodne verige, od sredstev za rast pa vse do prodaje na domačih in tujih trgih oziroma celo do dokončnega poplačila tako nastalih terjatev. Prav tako banka skuša uresničiti načelo enakega dostopa oziroma enakega obravnavanja vseh uporabnikov njenih storitev, kar pomeni zagotavljanje enakih storitev pod enakimi pogoji vsem enako upravičenim subjektom. Njen cilj je tudi ustrezna regionalna razpršitev razvojnih sredstev.

Ena izmed ključnih nalog SID banke je tudi vsebinsko povezovanje in nadgradnja obstoječega razdrobljenega razvojno-podpornega sistema. To pomeni koncentriranje kritične mase specializiranih in strokovno usposobljenih kadrov, izboljšanje izkoristka potencialno velikih sinergijskih učinkov in optimiziranje določenih funkcij, ki se v okviru delovanja posameznih

ustanov podvajajo oziroma delujejo manj usklajeno. Z dodatnim kombiniranjem že obstoječega širokega nabora storitev se vloga SID banke s tem razširja tudi na zmanjšanje administrativnih ovir in lažjo dostopnost potencialnih uporabnikov do javno-spodbujevalnih instrumentov ter kakovostnejši, racionalnejši in učinkovitejši sistem podpore podjetništvu.

Stanovske zaveze in sodelovanje

SID banka daje velik pomen priporočilom in medbančnim dogovorom s finančnimi ustanovami na nacionalni in tudi mednarodni ravni. Ti namreč krepijo dobre prakse, pravila in načela bančne stroke, prispevajo k dolgoročno vzdržnemu poslovanju, odgovornemu posojanju, varnosti in likvidnosti v bančnem sektorju, s tem pa tudi širše. Banka poleg tega dejavno sodeluje pri izmenjavi informacij, dobrih poslovnih praks in uveljavljanju stanovskih vrednot. Za SID banko so zlasti pomembni dogovori Združenja bank Slovenije ter drugih domačih in tujih bančnih združenj, katerih članica je. Banka je članica več mednarodnih združenj finančnih ustanov, na primer EAPB, ELTI, NEFI in Bernske unije.

SID banka je z namenom krepitve sodelovanja z evropskimi institucijami tudi delničarka EIF, s katerim je v letu 2017 vzpostavila naložbeni program kapitalske rasti za lastniško financiranje slovenskih podjetij v obsegu 100 milijonov EUR. Cilj programa je lastniško podpreti slovenska inovativna in hitro rastoča mala in srednje velika podjetja, t.i. Mid Cap podjetja z do 3000 zaposlenimi ter ustvarjanje novih delovnih mest v Sloveniji.

V začetku leta 2017 se je SID banka skupaj z več kot 50 drugimi članicami Bernske unije s posebno izjavo zavezala, da bo zasledovala visoke etične standarde in vrednote združenja ter izvajala svoje aktivnosti na profesionalen način, ki je finančno odgovoren in spoštljiv do okolja. Za področje zavarovanja izvoznih kreditov je bila v prakso uvedena OECD politika trajnostnega financiranja (Sustainable lending). SID banka sodeluje v Evropskem svetovalnem vozlišču za naložbe (EIAH), kjer nastopa kot nacionalna vstopna točka za podporo investicijskim projektom, zlasti v okviru Evropskega sklada za strateške naložbe (EFSI).

SID banka je tudi podpisnica Slovenskih smernic korporativne integritete. V domačem institucionalnem okolju je kot ustanovna članica skupaj s še dvaindvajsetimi drugimi ustanovnimi članicami iz gospodarstva, bančništva, akademske sfere ter regionalnimi in lokalnimi organizacijami aktivna v evropskem gospodarskem interesnem združenju Slovensko inovacijsko stičišče.

Komuniciranje z zunanjimi javnostmi

SID banka kot spodbujevalna in razvojna banka namenja veliko pozornost preglednosti svojega poslovanja in temu ustrezno odprtemu komuniciranju.

Največjo pozornost pri komuniciranju navzven banka namenja poslovni javnosti, predvsem poslovnim partnerjem. SID banka skrbi za celovito obveščanje o svojih programih in možnostih pridobitve njenih sredstev z uporabo sodobnih komunikacijskih kanalov. Poleg sporočil za medije ter obveščanja prek spletne strani, je SID banka za podjetja, banke in občine v letu 2017 organizirala predstavitve novih in obstoječih produktov ter skrbela za redno obveščanje in nadgradnjo poslovnih odnosov s podjetji in drugimi bankami, ki posredujejo sredstva SID banke podjetjem.

V letu 2017 je bilo komuniciranje s poslovno javnostjo še posebej okrepljeno. V luči 25. obletnice delovanja SID banke oz. njene predhodnice Slovenske izvozne družbe je bila v obliki strokovnega posveta organizirana slovesna obeležitev obletnice za poslovne partnerje ter ostale pomembne deležnike v četrstoletni zgodovini družbe.

Z mediji je bilo okrepljeno komuniciranje predvsem v novembru, ko sta bila vzpostavljena Naložbeni sklad za lastniško financiranje podjetij ter Sklad skladov.

Predstavniki SID banke so se aktivno udeleževali in sodelovali na različnih dogodkih, seminarjih, konferencah, okroglih mizah ipd. na kar 75 dogodkih po celi Sloveniji, kjer so obravnavali teme, pomembne s področja dejavnosti SID banke, kot so izvoz, razvoj, energetika, okolje, krožno gospodarstvo, konkurenčno podjetništvo, trajnostna gospodarska rast in drugo.

Okolju prijazna družba

SID banka deluje z vidika varovanja okolja in energetske učinkovitosti družbenoodgovorno tudi navznoter. Tudi v letu 2017 je pripravila energetske-okoljsko bilanco, izračun ogljičnega odtisa in spremljala še druge kazalnike družbene odgovornosti. Z navedenim banka meri izvajanje ukrepov in doseganje ciljev pri izvajanju družbene odgovornosti.

	enota	2017	2016
Poraba energije za ogrevanje	kWh	330.111	274.700
na zaposlenega	kWh/zap.	1.988,6	1.716,9
Poraba električne energije	kWh	172.605	170.203
na zaposlenega	kWh/zap.	1.039,8	1.063,8
Poraba vode	m ³	1.109	1.311
na zaposlenega	m ³ /zap.	6,9	8,2
Ogljični odtis/Emisije CO2	t	245	235
na zaposlenega	t/zap.	1,5	1,5
Poraba pisarniškega papirja	t	6	4,7
na zaposlenega	kg/zap.	33,0	29,4
Vrednost drugih pisarniških potrebščin	€	18.977	17.794
na zaposlenega	€/zap.	114,3	111,2
Velikost poslovnih prostorov			
na zaposlenega	m ² /zap.	13,8	14,3

SID banka se zaveda vpetosti v družbeno in naravno okolje, zato je v letu 2017 večino sredstev, namenjenih novoletnemu obdaru vanju poslovnih partnerjev, namenila donaciji za postavitev tipičnega slovenskega čebelnjaka ter s tem omogočila izobraževanje in sodelovanje mladih slovenskih in mednarodnih čebelarjev.

Družbenoodgovorno delovanje v banki

SID banka se zaveda, da družbenoodgovornega 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.

To upošteva tudi politika družbene odgovornosti v SID banki, ki je bila sprejeta v njenem najširšem, celovitem pojmovanju. S formalno obvezujočim dokumentom je poudarjena vloga celotnega kolektiva pri njenem uresničevanju, postavljeni pa so tudi temelji sistematičnega upravljanja njenih vsebin. Stalno nadgradnjo ukrepov na področju družbene odgovornosti izvaja banka tudi s procesom strateško-operativnega planiranja.

Tako je SID banka sprejela politiko upravljanja banke, utemeljeno na družbenoodgovornem delovanju tudi navznoter. Ta izpostavlja vrednote družbe, referenčni kodeks upravljanja, sodelovanje z vsemi deležniki, politiko transakcij med družbo in povezanimi osebami, zavezo o ugotavljanju nasprotja interesov in neodvisnosti upravnih in nadzornih organov, ocenjevanje učinkovitosti in varovanje interesov zaposlenih.

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

Notranje komuniciranje

SID banka izvaja visoko specializirano dejavnost, zato je za njeno uspešno delovanje ključno, da zaposleni razumejo in podpirajo njeno delovanje, k čemur prispeva tudi učinkovita in odprta komunikacija.

V banki so uveljavljene različne oblike obveščanja in komunikacije z zaposlenimi, od neposrednega komuniciranja med vodstvom in zaposlenimi (npr. redni interni sestanki in

srečanja zaposlenih z upravo, sestanki s sindikatom), do dostopa do elektronskih zbirk podatkov, obveščanja preko interne elektronske pošte in četrletnega izhajanja internega glasila Cekin.

Odgovornost do zaposlenih

Banka zaposlenim omogoča gibljiv delovni čas, kar omogoča lažje usklajevanje službenega in zasebnega življenja, pri čemer omogoča predvsem staršem z mlajšimi otroki možnost ureditve drugačnega delovnega časa, kot velja za ostale zaposlene. Uprava zaposlenim, ki zaprosijo za občasno opravljanje dela na domu, omogoča delo od doma, kadar narava njihovega dela to dopušča in njihova odsotnost ne ovira organizacije dela. 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 je SID banka v letu 2017 nadaljevala z izvajanjem predhodnih usmerjenih in rednih obdobjnih zdravniških pregledov za vse zaposlene. Izvaja tudi redno strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost, ki se ga morajo obvezno udeležiti vsi zaposleni. Z aktivnostmi v okviru promocije zdravja na delovnem mestu skrbi za zdravje in dobro počutje zaposlenih na delovnem mestu. Z namenom zavedanja posameznika, da celovito skrbi za svoje zdravje in ohranja svojo delovno zmožnost, je bila v letu 2017 organizirana delavnica »Skrb za zdravje na delovnem mestu«, s poudarkom na načinih izogibanja kroničnim boleznim in okvaram zaradi dolgotrajnega sedenja in dela z računalniškim zaslonom.

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 2017 je banka nadaljevala s 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 strateškimi ciljem banke. S tem se zagotavlja, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito opravljanje svojega dela, z namenom dvigovanja kakovosti 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 se opravljajo letni razvojni razgovori, ki so osnova 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 2017 se je različnih oblik izobraževanja udeležilo 96 odstotkov zaposlenih. Velik poudarek se posveča tudi internemu prenosu novo pridobljenih znanj in evalvaciji izobraževanja.

V kontekstu notranje družbene odgovornosti skuša banka z letnimi razgovori in srečanji zaposlenih izvajati oziroma živeti vrednote banke v vsakdanjem življenju in delu zaposlenih. Hkrati se zaposleni udeležujejo raznih 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 dobro vpeljanega sistema spodbujanja ustvarjalnosti in upravljanja s predlogi 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 2017 je zaposlovanje potekalo skladno z letnim načrtom zaposlovanja in usmeritvami akcijske strategije, ki temeljijo na novem poslovnem modelu in prilagajanju zaposlovanja rasti obsega poslovanja in razvoju novih produktov, zaposlovanju strokovnjakov s specifičnimi znanji in izkušnjami ter zadržanju sposobnih in perspektivnih kadrov v banki. V letu 2017 se je v SID banki na novo zaposlilo 16 sodelavcev, pretežno kot nadomestitve sodelavcev, ki so našli nove izzive izven banke oziroma zaradi začasnih odsotnosti, deloma pa kot odgovor na potrebe in izzive, ki jih narekujejo nove naloge in povečan obseg dela zaradi uvajanja novih produktov in prehoda na nov poslovni model. Temu je bila v letu 2017 prilagojena tudi organizacijska struktura z vzpostavitvijo novih organizacijskih enot, in sicer oddelka za izvajanje sklada skladov, oddelka za projektno financiranje ter oddelka za naložbe in evropske programe. Za izvajanje novih nalog bo potrebna zaposlitev kompetentnih in zavzetih kadrov, kar bo glede na spremembe na trgu dela poseben izziv.

Konec leta je bilo v banki 170 zaposlenih, od tega 115 žensk in 55 moških, povprečno število zaposlenih v letu 2017 je bilo 165.

Stopnja izobrazbe	SID banka		Skupina SID banka	
	število	delež v %	število	delež v %
5 in manj	14	8,2	26	9,8
6/1	10	5,9	16	6,0
6/2	34	20,0	55	20,7
7	91	53,5	138	51,9
8/1	16	9,4	26	9,8
8/2	5	2,9	5	1,9
Skupaj	170	100,0	266	100,0

5 Strategija SID banke

Temelj strateškega načrtovanja v SID banki predstavlja triletna strategija, ki obsega vse ključne vidike srednjeročnega delovanja banke. Na podlagi revidiranih srednjeročnih strateških načrtov je bila konec leta 2017 sprejeta akcijska strategija banke za obdobje 2018 - 2020. S tem se zagotavlja aktualnost strateških usmeritev, kar je, upoštevajoč potrebo po stalnem prilagajanju banke na zunanje okoliščine, še posebej pomembno za njen nadaljnji razvoj.

Na spremembe strategije so vplivale predvsem spremembe pri delovanju finančnih trgov in bančnega sistema v Sloveniji in tujini, hkrati pa izboljševanje gospodarskih razmer in srednjeročne makroekonomske projekcije. Skladno s tem so se pojavile potrebe po spremembi ključnih notranjih elementov, ki so spodbudili spremembe akcijske strategije, predvsem prilagoditve poslovnega modela, produktov, načinov kreditiranja in obvladovanja tveganj.

Poslanstvo, vizija in vrednote

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

S spremljanjem podjetij skozi različne faze poslovanja in nudenjem prilagojenih finančnih storitev SID banka omogoča ustrezne pogoje financiranja, kjer obstoječa tržna ponudba ni zadostna. S tem spodbuja uresničevanje priložnosti slovenskega gospodarstva tako doma kot v tujini, še zlasti za mala in srednje

velika podjetja z visokim razvojnim potencialom. Finančna vrednost storitev za končne koristnike, uresničevanje strategije razvoja Slovenije in učinkovito izvajanje danih javnih pooblastil so temelj, na katerem SID banka izpolnjuje cilj biti učinkovita in cenjena partnerica za razvoj.

SID banka posluje pregledno, učinkovito in družbeno odgovorno. Pri tem daje velik pomen zadovoljstvu in razvoju zaposlenih ter spodbujanju notranje rasti družbe. Delovanje banke temelji na odgovornosti, strokovnosti, zavzetosti, sodelovanju in ustvarjalnosti zaposlenih. Te vrednote tvorijo organizacijsko kulturo in so temeljna načela, ki zaposlene vodijo pri vsakdanjem delu, v medsebojnih odnosih ter v stikih s strankami in drugimi interesnimi skupinami.

Ključne strateške usmeritve

Temelj poslovanja SID banke opredeljujejo evropske in slovenske dolgoročne razvojne usmeritve, institucionalni okviri delovanja in zavezujoča načela poslovanja ter pričakovanja deležnikov. Pri tem mora banka poslovati skladno z bančno zakonodajo in predpisi, ki veljajo za razvojno-spodbujevalne institucije, ki se nanašajo na pravila o državnih pomočeh, dokazovanje tržnih vrzeli, pogoje za financiranje podjetij v težavah, itd.

Tržni vidik

Nove tržne razmere z visoko gospodarsko rastjo in ponovno pozitivno kreditno rastjo terjajo prožno prilagajanje delovanja banke. SID banka je tako v okviru omejitev institucionalnega okvira prilagodila svoj poslovni model v smeri potreb gospodarstva in potreb ekonomske ter razvojne politike v skladu s pričakovanji deležnikov. Vsi programi se oblikujejo v smeri dopolnjevanja finančnih storitev, ki jih v danih

razmerah ponujajo finančni posredniki, ki delujejo na tržnih osnovah.

Makrofinančne razmere narekujejo širjenje aktivnosti SID banke na področja, kjer so izkazane tržne vrzeli, poslovne banke pa ne zagotavljajo zadostne ponudbe glede na potrebe podjetij. Velik poudarek bo zato še naprej namenjen dejavnemu prilagajanju obstoječih in razvijanju novih produktov. Nove produkte banka razvija predvsem na področjih malih in srednje velikih podjetij, financiranja infrastrukture, ekoloških programov, podpore finančnemu in poslovnemu prestrukturiranju gospodarstva ter kataliziranja kapitalskega trga.

Posebno pozornost bo banka še naprej namenjala malim in srednje velikim podjetjem, pri katerih je prepoznan visok potencial z vidika razvoja in rasti. Na področju projektnega in investicijskega financiranja namerava banka prispevati k izgradnji ustrezne infrastrukture na nacionalni ravni. Banka namerava z nudenjem podpore izvoznikom še naprej krepiti aktivnosti na segmentu izvoznega financiranja.

Pomembna dopolnitev poslovnega modela je izvajanje funkcije Sklada skladov, namenjenega učinkoviti uporabi evropskih kohezijskih sredstev. SID banka bo kot imenovani upravljavec Sklada skladov oblikovala finančne instrumente, ki bodo namenjeni spodbujanju oz. financiranju trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

Finančni vidik

Cilj SID banke je spodbujanje trajnostnega gospodarskega razvoja, zato bo banka tudi v prihodnje vodila za razvojne banke značilno politiko tveganj. Ta se odraža v višjem sprejemanju tveganj, daljših ročnostih produktov, nižjih obrestnih merah in posledično nižjem donosu ob hkratnem uvajanju ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj. Ključnega pomena bo še naprej zagotavljanje ugodnih pogojev in dostopnosti financiranja za končne koristnike. SID banka si bo prizadevala zagotavljati široko ponudbo programov različnih ročnosti in namenskosti.

SID banka prednostno razvija programe z elementi državnih pomoči, kar pomeni omogočanje ugodnih pogojev financiranja na tržnih vrzelih. Banka ta cilj dosega z uporabo koncepta finančnega inženiringa, kjer banka lastna sredstva uporablja v kombinaciji z javnimi in zasebnimi sredstvi, s čimer dosega tudi ustrezne mehanizme delitve in obvladovanja tveganj. Zaradi ugodne gospodarske rasti se je SID banka osredotočila na razvojni segment delovanja razvojnih bank.

Kljub spremembam poslovnega modela v smeri večjega obsega storitev in posledično višjih potrebah po resursih, bo SID banka še naprej zadrževala stroškovno učinkovitost na ustrezni ravni. Ohranjanje konservativne politike oblikovanja oslabitev in rezervacij bo tudi v prihodnje ena izmed ključnih usmeritev banke.

Notranji vidik

V luči sprememb poslovnega modela se bodo nadaljevale aktivnosti v zvezi z optimizacijo notranjih procesov ter kadrovskih in organizacijskih rešitev. SID banka bo stremela k ohranjanju notranje kohezije in sodelovanja ter razvijala organizacijsko kulturo v banki z uveljavljanjem etičnih vrednot in visokih strokovnih standardov.

Prav tako bo banka nadaljevala z aktivnostmi na področju digitalizacije postopkov, zagotavljanju podatkovne integritete ter razpoložljivosti kakovostnih podatkov, v smeri učinkovitega podatkovnega modela ter enotne podatkovne platforme in poročanja.

Vidik učenja in razvoja

Prilagoditve poslovnega modela gredo v smer, ki je kadrovsko bistveno intenzivnejša in strokovno zahtevnejša. Kadrovske resurse, potrebne za uresničevanje poslovne politike, se bo primarno zagotavljalo z usposabljanjem in razvojem obstoječih kadrov s prenosom dobrih praks iz drugih institucij in držav v SID banko.

Ker na ključnih področjih poslovanje banke temelji na odličnosti kadrov, bo ta še naprej razvijala »kompetenčne centre in bazene znanja« na ključnih področjih delovanja, kar bo zagotavljalo ustrezne kompetence in posledično dolgoročen napredek v kakovosti poslovanja. SID banka si bo prizadevala vzdrževati in pridobivati kompetence na področjih oblikovanja in trženja finančnih instrumentov, črpanja kohezijskih sredstev, vključevanja v centralne evropske programe, izvajanja svetovalne funkcije ter projektnega financiranja.

SID banka bo še naprej delovala povezovalno v štirih smereh, to so realno gospodarstvo, finančni sektor, javni sektor in javno-spodbujevalni sistem.

SID banka je v preteklosti na finančnem, tehnično-tehnološkem in institucionalnem področju zgradila pomembno strokovno mrežo, v kateri bo z namenom izmenjave dobrih praks še naprej sodelovala.

Načrti za leto 2018

Skladno s spremembami v okolju je banka v Akcijski strategiji za obdobje 2018 - 2020 prilagodila poslovni model v okviru sedmih prioritetenih usmeritev, ki so (1) osredotočenost na mandat banke in potrebe gospodarstva, (2) dopolnjevanje obstoječih finančnih produktov, (3) zavarovanje izvoznih poslov na nemarketabilnih segmentih, (4) posredovanje sredstev evropske kohezijske politike, upravljanje Sklada skladov in sodelovanje z EIB/EIF (vključno z razvojem in izvajanjem novih finančnih produktov ter njihovim dopolnjevanjem), (5) razvoj kompetenc in podporne vloge pri oblikovanju razvojne politike, (6) prilagajanje obsega aktivnosti v skladu z zmanjševanjem/povečevanjem potrebe po interventnem delovanju v smeri razvojnega delovanja in (7) prilagajanje učinkovitosti organizacijskega ustroja, informatizacije in podpornih služb banke.

Glede na predvidene makrofinančne razmere v letu 2018 bo banka še vedno velik del aktivnosti namenila neposrednemu financiranju. Širjenje aktivnosti je predvideno na področjih, kjer so prisotne tržne vrzeli, podpora poslovnih bank pa okrnjena. Glede na povečevanje neposrednega financiranja bodo skrbno izvajani že

vzpostavljeni načini preprečevanja izkrivljanja konkurence oziroma potencialnega izrivanja poslovnih bank.

Med novimi produkti, ki bodo predvidoma dostopni podjetjem z letom 2018, banka med drugim načrtuje vzpostavitev novih posojilnih skladov, nove produkte v okviru Sklada skladov ter lastniško financiranje v okviru Naložbenega načrta za Evropo (EFSI). Banka bo še posebno pozornost namenila tudi izvoznemu financiranju, na tem segmentu namerava okrepiti aktivnosti z intenzivnim nudenjem podpore izvoznikom.

Pri poslovanju preko bank so v letu 2018 predvidene aktivnosti na že obstoječih razvojnih programih, to so razvoj konkurenčnega gospodarstva, razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva, regionalni in družbeni razvoj ter razvoj okolju prijazne družbe in proizvodnje.

Uravnoteženost poslovanja banke, ki se kaže v kapitalski trdnosti, robustni likvidnosti, primerni stroškovni učinkovitosti ter proaktivno upravljanje vseh tveganj tudi v letu 2018 ostajata temelj prihodnjega delovanja SID banke.

6 Upravljanje tveganj

Splošno

Tveganja, katerim je izpostavljena Skupina 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 in 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, kot 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 na način, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob sočasnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj doseganje ustreznega zavedanja o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se preko njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v

odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevnih dejavnosti banke. Na ta način banka 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 in nadaljuje z merjenjem in ocenjevanjem tveganj ter oblikovanjem ukrepov za obvladovanje tveganj v organizacijskih enotah, ki so ločene 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 in za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse 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 ter 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. Enkrat letno upravljalni organ potrjuje notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala (ICAAP) ter ustrezne likvidnosti (ILAAP).

Uprava SID banke določene 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 ter spremlja upravljanje tveganj na agregatni ravni banke. Pristojen je za uravnavanje likvidnosti in upravljanje z bilanco z namenom uravnavanja obrestnega, tržnega, operativnega, kapital-skega tveganja in tveganja dobičkonosnosti ter morebitnih drugih tveganj, vključno z obravnavo kreditnega tveganja ter različnih vidikov koncentracije celotnega kreditnega portfelja SID banke, upoštevajoč poslovno strategijo banke in gibanje posameznih kategorij bilance banke znotraj razmerij, kot so običajna pri primerljivih razvojnih bankah. Poleg tega je pristojen za uravnavanje likvidnosti ter upravljanje z bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun.

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu in za račun SID banke predvsem preko odločanja o predlogih pri posameznih poslih, ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju. Odbor spremlja posamezne izpostavljenosti in kvaliteto kreditnega portfelja ter odloča o predlogih glede pridobitve statusa slabe naložbe in razvrstitev posameznih naložbenih poslov ter skupin povezanih oseb.

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

Funkcija upravljanja tveganj kot obvezna funkcija notranjih kontrol banke je organizirana znotraj oddelka za upravljanje tveganj, ki je neposredno podrejen upravi banke in organizacijsko ločen 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, katerim je SID banka izpostavljena pri svojem poslovanju ter v skladu s predpisi tudi na ravni Skupine SID banka. 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 ter skupaj z oddelkom za zakladništvo za izvajanje notranjega procesa ocenjevanja ustreznosti 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 in 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 v primeru specifičnega razvoja tveganj neposredni dostop do nadzornega sveta, da lahko izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

SID banka ima oblikovani tudi drugi dve obvezni funkciji notranjih kontrol, in sicer oddelek za notranjo revizijo, ki 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. Oblikovan ima tudi oddelek za skladnost, ki vključuje funkcijo zagotavljanja informacijske varnosti in ugotavlja, ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, katerim 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, ki je vključen v kreditni proces v okviru presojanja in spremljanja kreditnih tveganj na ravni posamezne izpostavljenosti in v proces upravljanja s problematičnimi naložbami ter usmerja, usklajuje in nadzira delo organizacijskih enot in direktorjev, ki so mu neposredno podrejeni in sodijo 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 in 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 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«), monitoring kreditnih zavarovanj ter poglobljene monitoringe dolžnikov.

Izpostaviti je treba še oddelek za upravljanje s slabimi naložbami, ki je zadolžen za upravljanje s problematičnimi izpostavljenostmi, ki jih je kreditni odbor razporedil med slabe naložbe ter predlaganje rešitev z namenom preprečevanja in minimiziranja možnih izgub.

Oddelek za zaledje in plačilni promet izvaja dnevno spremljavo valutnega in likvidnostnega tveganja ter kreditnega tveganja pri poslih zakladništva skladno z interno postavljenimi limiti, 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 namen uresničevanja 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. Nagnjenost k prevzemanju tveganj letno odobri 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 in šest politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljujejo postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja vseh vrst tveganj, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. 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 letno, pri čemer se upošteva ustrezno usklajenost poslovnih ciljev oziroma poslovne strategije banke s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj.

Strategija upravljanja tveganj opredeljuje vrste tveganj, s katerimi se sooča SID banka kot samostojna institucija in obenem nadrejena družba v Skupini SID banka, ki je zadolžena za konsolidirano upravljanje tveganj in določa način upravljanja teh tveganj.

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo druge družbe v Skupini SID banka, ki opravljajo komplementarne nebančne storitve, je v okviru opredeljene strategije in politik upravljanja tveganj primarno odgovorna uprava teh družb. Pri tem mora zasledovati strateške cilje, dosegati načrtovane poslovne rezultate in hkrati upravljati tveganja skladno z veljavno zakonodajo ter usmeritvami Skupine SID banka. Soglasje k ciljem in politikam upravljanja tveganj dajejo organi nadzora teh družb, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremljajo njihovo uresničevanje in ocenjujejo ustreznost.

Banka letno ocenjuje profil tveganosti za celotno Skupino SID banka, pri čemer podrejene družbe ocenjuje agregatno, SID banka pa po posameznih poslovnih aktivnostih.

Profil tveganosti predstavlja zbirno oceno področij tveganj in poslovnih aktivnosti ter kontrolnega okolja. Vsebuje celoten pregled tveganosti Skupine SID banka in predstavlja orodje za celovit proces upravljanja tveganj, tako z vidika upravljanja banke, upravljanja finančnih tveganj kot tudi organizacije poslovnih aktivnosti. Zaradi celovite in primerljive

predstavitve tveganj in kontrolnega okolja po posameznih poslovnih procesih je profil tveganosti temeljna osnova za načrtovanje postopkov notranjega revidiranja ter skladnosti poslovanja in predstavlja osnovo v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Prav tako ocena profila tveganosti predstavlja enega od ključnih strateških kazalnikov merjenja uspešnosti izvajanja strategije SID banke.

Banka na podlagi lastnih scenarijev in scenarijev, ki jih posreduje nadzornik, izvaja tudi teste izjemnih situacij. Na podlagi rezultatov teh testov lahko banka pravočasno in vnaprej identificira tista področja, kjer 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 ter enostavni pristop za operativna tveganja. Banka je omejeno izpostavljena tržnim tveganjem, saj poslov trgovanja ne izvaja. V okviru tržnih tveganj banka omejeno prevzema, spremlja in upravlja valutno tveganje ter izračunava kapitalsko zahtevo za valutno tveganje v skladu z določbami 351. do 354. člena Uredbe CRR.

Izpostavljenost tveganjem v letu 2017

SID banka je imela tudi v letu 2017 visoko kapitalsko ustreznost, ki je na dan 31. 12. 2017 znašala 36,8 odstotka in je dosegala precej višji količnik finančnega vzvoda od regulatorno predpisanega (količnik finančnega vzvoda s prehodnimi ureditvami na dan 31. 12. 2017: 15,5 odstotka), kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. Prav tako so bili v letu 2017 visoki količniki likvidnosti in količnik likvidnostnega kritja (LCR), kar kaže na dobro likvidnostno pozicijo banke.

V letu 2017 je banka intenzivno izvajala aktivnosti, povezane z uvajanjem MSRP 9. Na področju oblikovanja oslabitev in rezervacij je banka s 1. 1. 2018 implementirala interne modele za izračun pričakovanih kreditnih izgub, ki temeljijo na primernih in dokazljivih informacijah o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin. Banka je v okviru uvedbe MSRP 9 namenila posebno pozornost tudi zagotovitvi ustrezne informacijske podpore.

Dodatna pojasnila so navedena v točki 2.3.26 računovodskega poročila.

Na področju upravljanja tveganj je SID banka nadaljevala z izvajanjem aktivnosti z namenom nadaljnje krepitve sistema upravljanja vseh vrst tveganj. Ključne aktivnosti na področju obvladovanja tveganj v letu 2017 so bile naslednje:

- prenova pravilnika o upravljanju s problematičnimi izpostavljenostmi;
- nadgradnja metodologije za oblikovanje posamičnih oslabitev in rezervacij;
- nadgradnja zunanjega in notranjega poročanja;
- intenzivno obravnavanje nedonosnih izpostavljenosti v skladu z usmeritvami regulatorja in strategijo banke na tem področju;
- uvedba nove arhitekture poslovnih procesov, izdelava metodologije za modeliranje in dokumentiranje poslovnih procesov ter na teh podlagah izvajanje aktivnosti popisovanja poslovnih procesov;
- izvajanje aktivnosti v povezavi z nadgradnjo spremljave škodnih dogodkov in upravljanja operativnih tveganj.

SID banka posebno pozornost posveča tudi tveganjem, ki izhajajo iz posojilnih skladov, pri katerih država sicer pokriva prve izgube (first loss) v dogovorjenem deležu. Pri upravljanju tveganj, ki izhajajo iz poslov posojilnih skladov, SID banka upošteva načine ter postopke za merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje ter spremljanje poslov kot pri ostalem lastnem poslovanju. Dodatno ima banka za kredite posojilnega sklada interno oblikovane načine ter postopke za izvajanje vzorčnih pregledov namenske porabe sredstev in za izvajanje nadzora ter poročanje kvalitete kreditnega portfelja posojilnega sklada.

Upravljanje tveganj v prihodnjem poslovnem letu

SID banka bo v letu 2018 prevzemala tveganja skladno s postavljenimi omejitvami za posamezne vrste tveganj v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Banka načrtuje prevzemanje tveganj tudi v okviru, v letu 2017 odobrenega produkta Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (namen programa lastniškega financiranja je pojasnjen v poglavju 8.2.2 poslovnega poročila). Prav tako

bo banka nadaljevala z aktivnostmi upravljanja Sklada skladov v okviru podpisanega upravljskega sporazuma konec leta 2017 (vključevanje SID banke v izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike je pojasnjeno v poslovnem poročilu, poglavje 8.2.2). Visoka sposobnost za prevzemanje tveganj (dober kapitalski in likvidnostni položaj banke) omogoča prevzemanje novih tveganj.

Na področju upravljanja tveganj bo SID banka v prihodnjem letu posebno pozornost namenila posodobitvi bonitetnega sistema in sistema zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje, vključno z nadgradnjo aplikativne podpore. Prav tako bo še naprej intenzivno obravnavala nedonosne izpostavljenosti ter ohranjala skrbno izvajanje kreditnega procesa in ustrezno kulturo upravljanja tveganj.

SID banka bo v prihodnjem letu dodatno nadgradila notranje in zunanje poročanje, predvsem v povezavi s spremembami metodologij in podatkovnih modelov v okviru prehoda na MSRP 9. Skladno z novo arhitekturo in sprejeto metodologijo bo izvedla modeliranje in dokumentiranje poslovnih procesov ter nadgradila spremljavo in upravljanje operativnih tveganj. V letu 2018 banka načrtuje izdelavo profila tveganosti na podlagi že sprejete prenovljene strukture poslovnih procesov, v načrtu so tudi spremembe pri posameznih elementih za ocenjevanje profila tveganosti.

V okviru nadgradnje obstoječih tehnik za upravljanje tveganj v smeri celovitosti in senzibilnosti sistema so predvidene ključne nadgradnje portfeljskega upravljanja tveganj, scenarijev upravljanja likvidnostnega tveganja, merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi ter avtomatizacija zajema podatkov v okviru nadgradnje sistema upravljanja z bilanco.

V skladu s tržnim dogajanjem SID banka pričakuje, da bo imelo zlasti okolje nizkih obrestnih mer v euroobmočju še naprej pomemben vpliv predvsem na tveganje dobičkonosnosti. V okolju nizkih tržnih obrestnih mer se SID banka sooča s presežno likvidnostjo, kar vpliva tudi na izpostavljenost iz naslova obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki ostaja znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja. SID banka bo tako še naprej svojo pozornost namenjala strukturi in

koncentraciji likvidnostnih rezerv ter redni spremljavi dogajanj na finančnih trgih in pri upravljanju likvidnih sredstev upoštevala morebitna negativna gibanja na finančnih trgih.

Ugodne gospodarske razmere ter napovedi glavnih gospodarskih kazalcev vplivajo na izboljšanje finančnega položaja gospodarskih družb, posledično lahko banka tudi v 2018 pričakuje nadaljnje izboljšanje kazalnikov kvalitete kreditnega portfelja, vključno z znižanjem deleža nedonosnih izpostavljenosti. Na področju nedonosnih izpostavljenosti se v letu 2018 načrtuje prenova strategije na področju zniževanja nedonosnih izpostavljenosti, v katero bo banka vključila tudi politiko pravočasnega odpisovanja nedonosnih izpostavljenosti, skrbno pa bo spremljala tudi aktivnosti Evropskega bančnega organa, ki v drugi polovici leta 2018 načrtuje izdajo splošnih smernic o upravljanju nedonosnih kreditov za vse banke v EU.

Upravljanje tveganj pri poslovanju za račun države

V imenu Republike Slovenije in za njen račun se v SID banki izvajajo tudi posli zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki. Prihodki iz tega poslovanja se evidentirajo na račun varnostnih rezerv, iz katerih se plačajo škode zavarovancem.

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. Pooblastila za sklepanje poslov so opredeljena z internimi akti na podoben način kot v bančnem delu, pri čemer o vseh poslih v vrednosti pet milijonov evrov in več odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave. Komisija ima odločilne pristojnosti tudi na drugih področjih, povezanih z obvladovanjem tveganj, kot so dajanje soglasja k politiki zavarovanj v posameznih državah ali skupinah držav, ki skupaj z limiti zavarovanja, opredeljenimi že v ZZFMGP, omejujejo mogoči obseg nastale škode. Poleg tega 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 in 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 potencialnih škod iz naslova portfelja zavarovanj se uporablja metodologija, ki temelji na koeficientih za

verjetnost nastanka škodnega dogodka, tako za države kot tudi za posamezne dolžnike. Izračun verjetnosti neplačila za posamezno državo oziroma komitenta temelji na priznanih mednarodnih bonitetnih ocenah in pripadajočih prilagojenih verjetnostih neplačila.

Več o upravljanju tveganj je navedeno v poglavju 3 računovodskega poročila.

7 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

V skladu s 435. členom (točka 1. e) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki je

Uprava:

mag. Sibil Svilan, predsednik uprave in Goran Katušin, član uprave, ter



Monika Pintar Mesarič, predsednica nadzornega sveta,



s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj v SID banki in Skupini SID banka, 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. Na ta način je zagotovljeno ustrezno uresničevanje ureditve upravljanja tveganj na ravni dnevnih dejavnosti banke ter redno obveščanje uprave. Prav tako je zagotovljeno redno neodvisno seznanjanje komisije za tveganja ter 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 namen obveščanja o pomembnih okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti banke. Ureditev procesa upravljanja tveganj, vključno z notranjim procesom ocenjevanja ustreznega kapitala in ustrezne 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 zunanjega okolja banke, in za nadzor nad uresničevanjem sprejetih strategij in politik upravljanja tveganj.

Ljubljana, 7. 3. 2018

8 Poslovanje v letu 2017

8.1 Makroekonomsko okolje v letu 2017⁵

Mednarodno okolje

Izboljšanje globalnih gospodarskih razmer se je leta 2017 nadaljevalo s 3,7-odstotno gospodarsko rastjo, in sicer v razvitih državah in državah v razvoju, ki prispevajo okoli tri četrtine rasti globalne dodane vrednosti. Rast v državah v razvoju je temeljila na investicijah in zasebni potrošnji, spodbujenima z rastjo dobičkov podjetij in potrošniškim zaupanjem. Velik pritok tujega kapitala v države v razvoju je posledica iskanja donosov med globalnimi investitorji, kar omogoča ugodne finančne pogoje, ob katerih se je stabilizirala tudi rast bančnih kreditov. Nizka inflacija v razvitih državah bo omogočila tudi ohranjanje spodbujevalne denarne politike. V razvitih državah se razmere izboljšujejo zaradi pospešitve rasti investicij, ugodnih razmer na trgu dela ter poslovnim in potrošniškim zaupanjem. Zvezne rezerve ZDA postopno umikajo spodbujevalno naravnost denarne politike, ECB pa svojih ključnih obrestnih mer predvidoma ne bo povečevala pred koncem leta 2018. Zunanje povpraševanje evroobmočja je sredi leta 2017 doseglo šestletni vrh. Gospodarska aktivnost se krepi tudi v glavnih izvoznih trgih Slovenije, ki so Nemčija, Italija, Hrvaška, Avstrija in Francija.

V evroobmočju se je leta 2017 gospodarska rast okrepila nad pričakovanji in dosegla 2,5 odstotka ob močnem tujem in domačem povpraševanju. Na povečanje investicij je spodbudno vplivalo tuje povpraševanje, ki je hkrati blažilo omejujoč vpliv apreciacije evra, ter tudi visoka izkoriščenost proizvodnih kapacitet, dosežena raven razdolženosti podjetij v nekaterih državah, nižja negotovost, povečanje dobičkonosnosti in večje potrebe po modernizaciji proizvodnih struktur. Rast zasebne potrošnje je posledica ugodnih razmer na trgu dela ob znižanju brezposelnosti, rasti razpoložljivega dohodka in visoke ravni potrošniškega zaupanja.

ECB pričakuje, da bodo spodbudni dejavniki rasti le postopno slabeli in bo gospodarska rast v obdobju do leta 2020 nad potencialno. Učinki spodbujevalno naravnane denarne politike ECB so se še naprej kazali v nizkih obrestnih merah in ugodnih kreditnih pogojih, kar je omogočilo nadaljnjo rast kreditov gospodinjstvom in v manjši meri tudi podjetjem. Hkrati so v nasprotju s pričakovanji podjetja evroobmočja s krizo ob povečanih izdajah dolžniških papirjev okrepila nebančni del zunanega financiranja. Podjetniški sektor je s presežki generiral tudi obsežne notranje rezerve, zato za močan porast investicij ni potreben znatni porast kreditiranja. ECB je z januarjem 2018 že prepolovila program nakupa vrednostnih papirjev in ga podaljšala do septembra 2018. To kaže na pozorno spremljanje gibanja inflacije, ravni presežne likvidnosti na finančnih trgih in drugih potencialnih neravnovesij pri cenah premoženja, kot je na primer rast cen nepremičnin v nekaterih državah evrskega območja.

Leta 2017 je bila inflacija v evroobmočju 1,4-odstotna, predvsem kot posledica porasta cene nafte in surovin. ECB do leta 2020 pričakuje zvišanje inflacije na okoli 1,7 odstotka ob rasti gospodarstva nad potencialno, in zato pritisku na zvišanje plač zaradi neskladij z omejeno ponudbo dela v nekaterih državah.

Proračunski saldo in bruto zadolženost držav evroobmočja sta se leta 2017 izboljšala na -1,1 odstotka oziroma 87 odstotkov BDP. Do leta 2020 naj bi se bruto zadolženost ob pričakovani gospodarski rasti, nižjih obrestnih odhodkih in nižjih nadomestilih za brezposelne znižala na 81 odstotkov BDP, strukturni proračunski primanjkljaj pa se ne bo bistveno spremenil. Razlike v zahtevanih donosnostih držav evroobmočja so se še naprej zniževale ob ugodnih makroekonomskih razmerah, denarni politiki in visoki likvidnosti na trgih.

⁵ Podatki iz javno dostopnih publikacij SURS, Banke Slovenije, UMAR in EK

Slovensko gospodarstvo

V Sloveniji so makroekonomske razmere zelo ugodne in tudi napovedi glavnih gospodarskih kazalcev, ki so se z novjšimi napovedmi popravljale navzgor. V letu 2017 je rast znašala 5 odstotkov. K rasti je močno prispevala rast potrošnje gospodinjestev, ki je presegla 3 odstotke in investicij z rastjo nad 8 odstotkov. Rast prihodkov in dobičkov v zadnjih letih podjetjem omogoča, da se ob ugodnih pričakovanjih in visoki izkoriščenosti proizvodnih zmogljivosti odzivajo s povečevanjem investicijske aktivnosti.

Izvoz narašča predvsem na konkurenčnih segmentih, podprtih tudi z novimi investicijami. Izvoz se je leta 2017 povečal za skoraj 11 odstotkov, podobno zaradi povečanega domačega povpraševanja pa raste tudi uvoz. Ob ugodnejših pogojih menjave se je leta 2017 presežek menjave s tujino ohranjal pri 6,5 odstotkih BDP, kar omogoča zniževanje neto zadolženosti do tujine. Vztrajanje visokega presežka v menjavi s tujino odražajo tudi ugodnejša gibanja kazalnikov cenovne in stroškovne konkurenčnosti v Sloveniji glede na evroobmočje.

Z okrevanjem gospodarstva postajajo zelo ugodne razmere na trgu dela. Nadaljnje zniževanje brezposelnosti in druga neskladja na trgu dela se bodo postopoma odražala kot pritiski na rast plač. V kolikor bi rast plač

močneje odstopala od rasti produktivnosti, bi se lahko začela pojavljati nevarnost zniževanja stroškovne konkurenčnosti oziroma pritiski na inflacijo, ki se je leta 2017 z 1,4 odstotka gibala v povprečju evroobmočja.

Povečanje potrošnje gospodinjestev, ob zniževanju stopnje varčevanja na 12 odstotkov, kar je enaka raven kot v evroobmočju, omogoča tudi nadaljevanje rasti potrošniških posojil s skoraj 13 odstotki. V zadnjem letu je opazno tudi povečanje investicij gospodinjestev, kar se odraža na povečanem obsegu prometa in cenovnemu pritisku na nepremičninskem trgu. Rast stanovanjskih posojil se ohranja pri 5 odstotkih. To je pričakovati, dokler se ne bo presežno povpraševanje, spodbujeno z ugodnimi posojili, srečalo z večjim številom novih stanovanj.

Sloveniji sta leta 2017 dve bonitetni agenciji izboljšali bonitetno oceno zaradi prehoda proračunskega salda v presežek 0,8 odstotkov BDP in znižanja javnega dolga na 75,2 odstotka BDP. Znižanje je posledica visoke gospodarske rasti, okrevanja finančnega sektorja ter tudi varčevalnih ukrepov in strukturnih reform. Zahtevane donosnosti na 10-letno državno obveznico so se spustile pod odstotek in vplivale na znižanje bremena servisiranja dolga države na 2,6 odstotka BDP.

Bančno okolje

Slovenski bančni sistem se je po obsežni dokapitalizaciji leta 2013 kapitalsko okrepil, med najpomembnejšimi izzivi pa se pojavlja dohodkovno tveganje in naraščajoča neusklajenost ročnosti naložb in virov sredstev bank. Ob tem ostaja likvidnostno tveganje nizko ob visokem deležu likvidnih sredstev v bilancah bank. Banke so ob pozitivnem rezultatu poslovanja povečale kapital. S povečanjem kreditiranja pa se bankam povečuje obseg kapitalskih zahtev.

Bruto dohodek bank se je leta 2017 v nadaljevanju okolja nizkih obrestnih mer zmanjšal, ob sicer upočasnjem zmanjševanju neto obrestnih in neobrestnih prihodkov. Pričakovano povečanje kreditiranja bo sicer ob zahtevanih ponovnih oblikovanih dodatnih

oslabitvah in rezervacijah prispevalo k postopnemu povečanju obrestnih prihodkov, ki so tudi pod pritiskom zapadanja donosnejših državnih vrednostnih papirjev iz portfelja bank.

Dobičkonosnost bank se je sicer ob ustavljanju zniževanja operativnih stroškov izboljšala zaradi sproščanja stroškov oslabitev in rezervacij kot uspešnega reševanja nedonosnih terjatev v bankah. Pri tem bo pomembna tudi dinamika prenosa vpoglednih vlog, ki pomenijo že 68 odstotkov vseh vlog nebančnega sektorja, v vezane vloge.

Med bančnimi viri se krepijo vloge nebančnega sektorja. Te že presegajo 70 odstotkov bilančne vsote, s čimer ostajajo potrebe bank po grosističnih virih zelo omejene. Povečan obseg posojil lahko banke financirajo le s porastom vlog, v prihodnje pa naj bi poleg vlog uporabile tudi presežna likvidna sredstva s pozitivnim učinkom na dohodek. Razmerje med posojili in vlogami se je z upočasnjeno dinamiko, ki kaže na postopno stabilizacijo financiranja, znižalo na raven okoli 78 odstotkov.

Rast bančnih posojil podjetniškemu sektorju, predvsem malim in srednje velikim podjetjem, se povečuje, kar kaže na večanje potreb podjetij po eksternih virih. Kljub temu varčevalno-investicijska vrzel podjetniškega sektorja ostaja pozitivna. Podjetja ostajajo neto upniki do ostalih gospodarskih sektorjev, spreminja pa se sektorska struktura upniške pozicije. V 2017 se kažejo znaki neto razdolževanja podjetij do tujine, hkrati se povečuje neto pritok tujega lastniškega kapitala in neto naložbe v tujino v obliki komercialnih kreditov. Ob polletju 2017 so podjetja, predvsem z znižanjem dolga, dosegla enako vrednost kapitala, kot imajo dolga. S tem so finančni vzvod znižala na predkrizno raven, ki je primerljiva s povprečjem evroobmočja. Finančni dolg v BDP slovenskih podjetij je po drugi strani bistveno nižji od povprečja evroobmočja. Delež obresti v poslovnem presežku podjetij pomeni le še dobre 3 odstotke, v začetku leta 2009 je bil delež skoraj 20-odstoten.

Med spodbujevalnimi dejavniki ponudbe posojil izstopa zniževanje nedonosnih terjatev bank na 6 odstotkov celotne izpostavljenosti, kar uvršča Slovenijo med bolj uspešne države evroobmočja. Obseg terjatev v zamudi nad 90 dni se je približal ravni pred začetkom krize. Slovenske banke leta 2017 niso bistveno spreminjale kreditnih standardov za posojila podjetjem. Proti koncu leta 2017 so tudi kratkoročna posojila podjetjem dosegla pozitivno rast, medtem ko dolgoročna posojila rastejo od konca leta 2016. Obrestne mere za podjetniška posojila so se znižala na raven okoli 2,5 odstotka. Pri posojilih v vrednosti nad en milijon EUR obrestne mere z okoli 2,3 odstotka še vedno ohranjajo več kot odstotno točko razlike glede na evroobmočje, medtem ko obrestne mere za posle do enega milijona EUR s podobnim odstotkom ne odstopajo bistveno.

Banke leta 2017 po podatkih ankete Banke Slovenije zaznavajo povečano povpraševanje po posojilih za tekoče poslovanje in investicije, ki se je najbolj povečalo v predelovalnih dejavnostih in predvsem tudi v dejavnostih, povezanih z nepremičninami. Stopnja presežnega povpraševanja se skladno s povečanim obsegom kreditiranja znižuje, a ostaja najvišje pri posojilih za investicije. Med razlogi, da ne pride do sklenitev pogodb, so nestrinjanje s pogoji, predvsem v gradbeništvu tudi slaba boniteta komitenta, visoka pa so tudi pričakovanja podjetij o nižjih obrestnih merah in ohlapnejših standardih pri zavarovanju posojil.

Vpliv zunanjega okolja na poslovanje SID banke in Skupine SID banka

Delovanje SID banke v letu 2017 so pogojevali zelo ugodni trendi v makroekonomskem okolju, obenem pa tudi začetek oživljanja kreditiranja podjetij s strani bank. Visoka gospodarska rast je v veliki meri osnovana na zelo visoki izvozni in investicijski dinamiki, ki ju je potrebno podpreti z ustrezno finančno podporo in zagotoviti njuno vzdržnost. SID banka zato izvaja dopolnilne ukrepe glede na aktivnost poslovnih finančnih posrednikov, ki zagotavljajo njen nastop na področju tržnih vrzeli, s tem pa preprečuje, da bi njena aktivnost povzročala izrivanje poslovnih bank iz delujočega segmenta trga. Po predhodni izjemni rasti interventnega delovanja SID banke v letih krize iz zmanjševanja kreditne aktivnosti poslovnih bank, se v fazi izboljševanja gospodarskih

razmer obseg aktivnosti SID banke zmanjšuje in vsebinsko preusmerja na finančno podporo trajnostnemu razvoju gospodarstva: podporo raziskavam, razvoju in podjetniškim inovacijam, podporo dolgoročnim investicijskim projektom podjetij, podporo infrastrukturnim in okoljevarstvenim projektom, finančnim instrumentom za povečevanje kapitalске trdnosti podjetij ter podporo malim in srednjim podjetjem.

Posredovanje razvojnih sredstev v gospodarstvo je ob upoštevanju konsolidacije slovenskega bančnega sistema, dostopnosti poceni sredstev ECB, nizkih depozitnih obrestnih merah in naraščanju varčevanja, tako s strani prebivalstva kot podjetniškega sektorja,

v veliki meri oteženo. Razmerje med obstoječimi sredstvi in vlogami nakazuje presežne zmogljivosti, kar pomeni zelo nizko potrebo bank po zunanjih virih financiranja, s tem pa tudi nizko naklonjenost do namenskih virov financiranja SID banke. Finančna prednost sredstev SID banke je tako dolga ročnost sredstev, ki jih ponuja za spodbujanje namenskega financiranja, glede na šibko investicijsko dejavnost v državi pa je tudi za tovrstne vire povpraševanje podjetij pri bankah omejeno. SID banka je sicer v zadnjih letih še okrepila svojo ponudbo na tem delu financiranja in dodatno razvila nekaj novih razvojnih programov, vendar le-ti ne morejo nadomestiti znižanja kreditov iz obdobja kriznega delovanja banke. Banka si prizadeva prevzemati del administrativnih opravil v zvezi z namenskimi sredstvi ter prilagajanjem kreditnih linij na nove cenovne pogoje. S tem se je razdolževanje poslovnih bank do SID banke v letu 2017 precej upočasnilo.

Po daljšem obdobju krčenja posojil podjetjem je bila v 2017 znova zabeležena pozitivna rast. Podjetja kljub ugodnejšim pogojem financiranja še naprej varčujejo, hkrati pa so v povprečju sposobna samostojno financirati vedno večji del proizvodnje in investicij. Banke so lani povečale kreditiranje predvsem majhnih in srednje velikih podjetij, v največji meri na segmentu dolgoročnih posojil. Ne glede na to tržne vrzeli na nekaterih področjih financiranja terjajo prisotnost razvojne banke, še posebej na področju MSP s slabšo boniteto, nizko sposobnostjo zavarovanj posojil ali s potrebo po daljših ročnostih. Banke so sicer postale bistveno agresivnejše pri naslavljanju obstoječega povpraševanja po posojilih s strani podjetij, vendar praviloma le v segmentu podjetij z boljšimi bonitetnimi ocenami. Z novimi programi je SID banka uspela stabilizirati svojo aktivnost na področju neposrednega financiranja podjetij.

8.2 Poslovanje SID banke

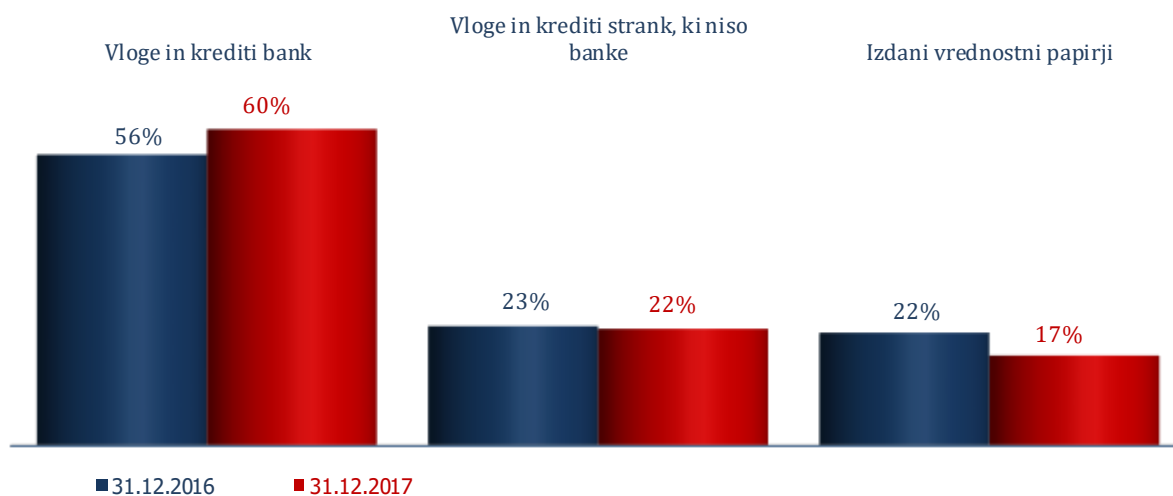
8.2.1 Viri in likvidnost

SID banka kot specializirana bančna institucija z garancijo Republike Slovenije pridobiva dolgoročne vire predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih bančnih institucijah. Z namenom ustvarjanja nove vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev banka v kreditne linije vključuje, poleg ostalih virov, tudi dolgoročne namenske vire Evropske investicijske banke, banke KfW, Razvojne banke Sveta Evrope ter MGRT. S tem je banka tudi v letu 2017 prispevala k nadaljnjemu zagotavljanju ugodnih srednje- in dolgoročnih virov za podjetja, zlasti za mikro, mala in srednje velika podjetja, učinkovitejšemu

prenosu sredstev h končnim upravičencem in posredno hitrejši preobrazbi podjetij pri spreminjanju in uvajanju novih poslovnih modelov.

Banka zasleduje strategijo zadolževanja, ki ji zagotavlja stabilnost in prilagodljivost potrebam poslov financiranja. Za banko je tako značilna raznolikost virov, obsegov, vrst instrumentov in ročnosti zadolževanja. Na kapitalskih trgih si prizadeva pridobiti dolgoročne vire, ki so cenovno primerljivi z viri Republike Slovenije, z upoštevanjem minimalnih pribitkov nad zadolževanjem države.

Struktura finančnih obveznosti



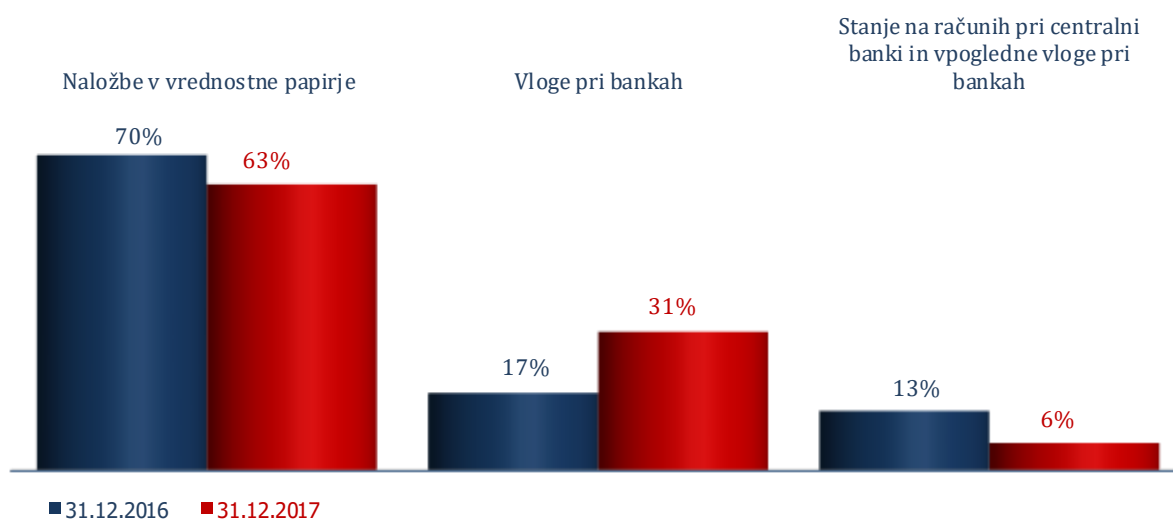
SID banka veliko pozornost posveča aktivnemu upravljanju svojih obveznosti, predvsem zmanjševanju tveganja refinanciranja najetih sredstev. V letu 2017 je poplačala zapadlo obveznico v nominalni vrednosti 96.832 tisoč EUR, dodatno pa je banka na kapitalskih trgih odkupila lastne obveznice v nominalnem znesku 10.165 tisoč EUR ter poplačala zapadlo zadolžnico v znesku 77.000 tisoč EUR.

SID banka se v letu 2017 ni zadolževala na mednarodnih finančnih trgih, saj je izkoristila

možnost črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja pri Banki Slovenije v znesku 173.140 tisoč EUR po ugodni obrestni meri z namenom prenosa prednosti vira na končne uporabnike.

Banka se je v letu 2017 občasno zadolževala na medbančnem denarnem trgu pri domačih in tujih poslovnih bankah ter na ta način kratkoročno uravnavala likvidnost in izkoriščala razmere negativnih obrestnih mer.

Struktura likvidnih sredstev



Sredstva SID banke za zagotavljanje likvidnosti so konec leta 2017 znašale 1.146.256 tisoč EUR oziroma 46,8 odstotka vseh sredstev. Ob koncu leta 2017 so vrednostni papirji predstavljali 62,9 odstotka sredstev za zagotavljanje likvidnosti, preostanek v višini 425.624 tisoč EUR pa se nanaša na depozite pri domačih in tujih poslovnih bankah ter sredstva na računu pri centralni banki. Naložbe v vrednostne papirje so sestavljene večinoma iz slovenskih in tujih državnih obveznic ter tržnih obveznic drugih izdajateljev in so v celoti nominirane v evrih. Pri investiranju v vrednostne papirje daje banka prednost naložbam, ki jih lahko uporabi za

sklepanje repo poslov na trgu in pri Evropski centralni banki ter naložbam, ki se štejejo v prvi razred pri izračunu likvidnostnih količnikov. Banka praviloma nalaga likvidna sredstva v vrednostne papirje in depozite bank iz EU, ki imajo najmanj investicijsko bonitetno oceno. Njihov delež v strukturi likvidnih sredstev je konec leta 2017 znašal 92,3 odstotka. Naložbe z bonitetno oceno BBB- ali manj, ki imajo v strukturi likvidnih sredstev 7,7-odstotni delež, predstavljajo vrednostni papirji domačih bank in dani depoziti pri domačih bankah, vrednostni papirji domačih nefinančnih institucij ter državne obveznice evropskih držav.

8.2.2 Financiranje

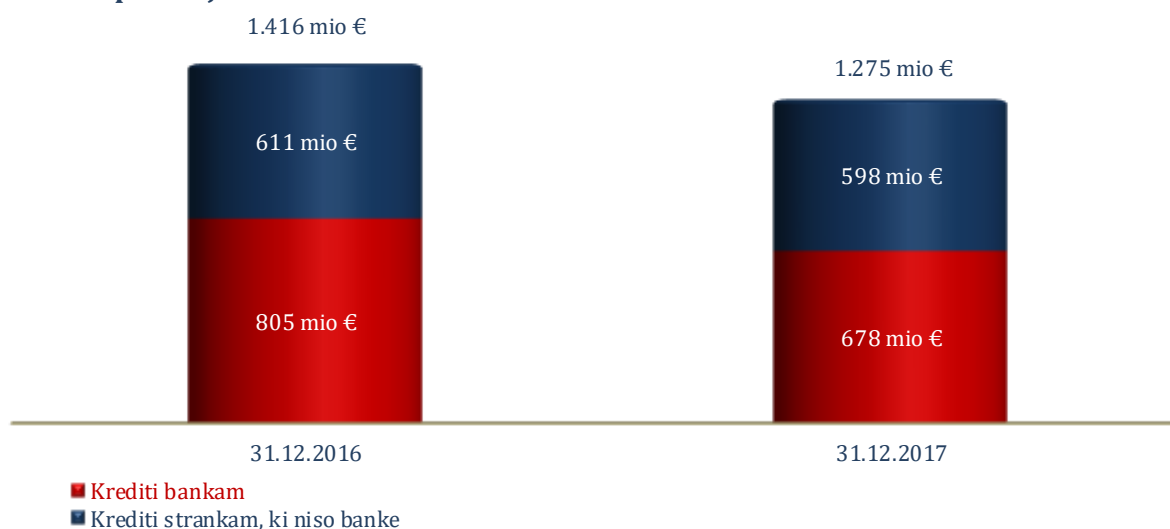
Obseg in način financiranja banka izvaja dopolnilno glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij.

Financiranje temelji na že uveljavljenih instrumentih financiranja, kot so namenski krediti poslovnim bankam, krediti s statusom državne pomoči ali brez nje, odkupi terjatev, vstopi v dolg in druge oblike prevzema tveganj, projektno financiranje, izvozni krediti ipd.

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.

Neto dani krediti skupaj so po stanju konec leta 2017 znašali 1.275.366 tisoč EUR (2016: 1.415.552 tisoč EUR) in so se v primerjavi s stanjem konec leta 2016 zmanjšali za 9,9 odstotka.

Kreditni portfelj



Tudi v letu 2017 je financiranje končnih upravičencev potekalo pretežno na podlagi dolgoročnega namenskega financiranja preko bank. Poslovne banke v vlogi posrednikov tako ostajajo najpomembnejši partnerji pri financiranju končnih upravičencev. Krediti bankam imajo 53-odstotni delež v kreditnem portfelju SID banke (2016: 57-odstotni delež). Konec leta 2017 je stanje kreditov, danim poslovnim bankam, znašalo 677.626 tisoč EUR in se je v primerjavi z letom 2016 znižalo za 15,8 odstotka. Kljub nižjemu stanju portfelja je banka za leto 2017 presegla planirane vrednosti. Trend zniževanja deleža kreditov preko bank, ki je prisoten v zadnjih letih in je bil predvsem posledica širših makroekonomskih razmer in stanja v gospodarstvu, kot tudi specifičnega proticikličnega delovanja SID banke, se je stabiliziral že v letu 2016.

V okviru neposrednega kreditiranja podjetij in ostalih strank je banka večinoma izvajala financiranje bodisi v okviru prijavljenih shem državne pomoči ali v obliki sofinanciranja podjetij, skupaj z drugimi bankami. Tako se je neposredno financiranje v letu 2017 izvajalo v obliki specializiranih kreditnih linij za spodbujanje tehnološko-razvojnih projektov, raziskav, razvoja in inovacij, naložb in zaposlovanja, energetske učinkovitosti, za krepitev kapitaliziranosti in razvoja mikro, malih in srednje velikih podjetij ter okolju prijaznih javnih investicij na lokalni ravni. Krediti strankam, ki niso banke, so ob koncu leta 2017 znašali 597.740 tisoč EUR, kar je 2,1 odstotka manj kot ob koncu 2016. V deležu kreditnega portfelja je njihov delež znašal 47 odstotkov, kar je 4 odstotne točke več kot v letu 2016.

SID banka je v letu 2017, skladno s spremembo poslovnega modela, delovala predvsem v smeri razvojnega financiranja in kompleksnejših shem delovanja, predvsem projektnega financiranja in svetovalnih storitev. Na področju posredovanja virov preko bank je prav tako skladno z navedenimi spremembami prilagajala ponudbo ter okrepila funkcijo administrativno tehnične pomoči posrednikom (poenostavitve, svetovanje, delavnice, priprava aplikativne podpore). Z ostalimi deležniki je krepila sodelovanje pri pripravi in realizaciji večjih izvoznih projektov, odpiranju novih trgov za slovensko gospodarstvo, z razvojnimi posojili pospeševala krepitev kapitaliziranosti mikro, malih in srednje velikih podjetij ter se

vključevala v iniciative na področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energijske učinkovitosti. Banka je v okviru evropskega svetovalnega vozlišča za naložbe (EIAH) vstopna točka za naložbeni načrt za Evropo, ki je del evropskega sklada za strateške naložbe (EFSI).

Ciljne skupine končnih upravičencev

S sredstvi SID banke je bilo v letu 2017 neposredno in posredno preko bank skupaj financiranih 490 končnih upravičencev s sedežem v Republiki Sloveniji v skupni vrednosti 215,8 milijona EUR, skupno število vseh s strani SID banke posredno in neposredno financiranih končnih upravičencev konec leta 2017 pa je bilo 2144. Sredstva so bila namenjena predvsem spodbujanju raziskav, razvoja in inovacij, ohranjanju in odpiranju delovnih mest, rasti podjetij, predvsem malih in srednje velikih, energetske učinkovitosti, zmanjševanju onesnaževanja in večji zaščiti okolja.

Glede na glavne namene je bilo 82,3 odstotka vrednosti vseh novih kreditov danih za razvoj konkurenčnega gospodarstva. Glede na velikost podjetij je bilo skupaj financiranih 459 malih in srednjih podjetij s sedežem v Republiki Sloveniji (93,7 odstotka vseh kreditojemalcev) v obsegu 158 milijonov EUR (73,2 odstotka kreditov), od tega 76 samostojnih podjetnikov in podjetnic (16,6 odstotka vseh malih in srednjih podjetij) v obsegu 7 milijonov EUR.

Razpršenost kreditov po slovenskih regijah

Z vidika regionalne razpršenosti kreditov, odobrenih kreditojemalcem s sedežem v Republiki Sloveniji, je bilo največ novih kreditov danih kreditojemalcem iz osrednjeslovenske regije (36 odstotkov), sledijo savinjska (13,9 odstotka), goriška (10,3 odstotka), podravska (6,6 odstotka), obalno-kraška (6,2 odstotka) in druge regije (27 odstotkov).

Med kreditojemalci so prevladovala podjetja iz predelovalnih dejavnosti (33,6 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), sledijo trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil (15,3 odstotka vrednosti vseh novih kreditov), promet in skladiščenje (8,4 odstotka vrednosti vseh novih kreditov) in druge dejavnosti.

Razvojni programi preko poslovnih bank in hranilnic

SID banka je tudi v letu 2017 nadaljevala z nadgrajevanjem sodelovanja s poslovnimi bankami, v tem okviru je predvsem prilagajala in optimizirala obstoječo ponudbo, upošteva tudi regulatorne okvire, oblikovala dodatne specializirane kreditne linije in poenostavila izvajanje.

Kreditne linije, ki se posredujejo preko bank, so prilagojene načinu financiranja ter specifičnim pogojem pridobljenih namenskih virov, skladno s tem so oblikovani tudi pogoji za končne upravičence.

Na podlagi ponovne vzpostavitve sodelovanja SID banke s KfW banko konec leta 2016 je SID banka poleg obstoječe ponudbe iz virov EIB in drugih virov SID banke v 2017 pripravila dodaten program posrednega dolgoročnega financiranja malih in srednje velikih podjetij ter t.i. Mid Cap podjetij. Razpoložljiva vrednost programa, skupaj z drugimi viri SID banke, znaša 150 milijonov EUR.

SID banka poleg same aktivnosti financiranja velik poudarek daje tudi nefinančnim vsebinam, kot so:

- aktivnosti za ohranitev in širitev kroga finančnih posrednikov in povečevanje njihove posredniške vloge (števila končnih prejemnikov, obsega podkreditov);

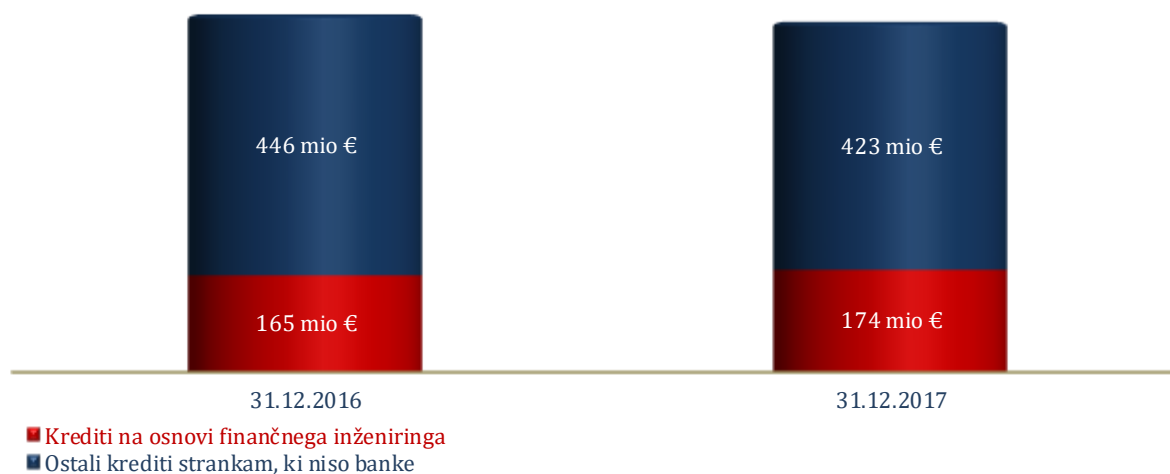
- marketinške aktivnosti za krepitev prepoznavnosti virov SID banke (prisotnost na regijskih dogodkih, oglasi, spletne strani...);
- zagotavljanje ustrezne kombinacije cenovnih pogojev, ročnosti in namenov porabe in prenašanja finančnih prednosti na končne prejemnike;
- zagotavljanje administrativno-tehnične podpore za banke (priprava tipskih vprašanj in odgovorov, spremljava učinkov za posamezne naložbe, delavnice s poslovnimi skrbniki bank);
- aktivnosti v smeri nadgradnje aplikativne podpore z namenom poenostavitve spremljave in poročanja.

Prilagajanje finančnih instrumentov bo tudi v prihodnje pomembno vplivalo na ohranjanje oz. pospeševanje plasiranja sredstev SID banke preko bank, posebno še z vidika njene vloge kot izvajalke Sklada skladov, instrumentov znotraj Sklada skladov ter izvajanja instrumentov finančnega inženiringa.

Produkti na osnovi finančnega inženiringa

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.

Kreditni strankam, ki niso banke



SID banka in MGRT s temi produkti zagotavljata dolgoročne vire za financiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij ter razvojnih projektov, ki temeljijo na lastni raziskovalno-razvojni dejavnosti podjetij za povečevanje njihovih inovacijskih in konkurenčnih sposobnosti. Ukrepi so bili v preteklosti pripravljeni kot odziv SID banke na gospodarsko in finančno krizo in kot taki usklajeni s pristojnim ministrstvom.

Banka je v letu 2017 skupaj z MGRT izvajala šest ukrepov finančnega inženiringa v obliki šestih specializiranih kreditnih linij, in sicer:

- dveh kreditnih linij za financiranje tekočega poslovanja malih in srednje velikih podjetij, v okviru katerih je nudila financiranje z ročnostjo od dveh do treh let in zneske kredita od 30 tisoč do enega milijona EUR. Sredstva so bila namenjena financiranju nakupa materiala, trgovskega blaga in plač ter so jih podjetja lahko pridobila neposredno pri SID banki. SID banka je prav v letu 2017 dosegla enega od glavnih ciljev tega produkta, to je odobritev preko 1000 kreditov;
- kreditne linije za financiranje naložb in zaposlovanja malih in srednje velikih podjetij, ki je bila namenjena financiranju osnovnih sredstev in stroškov plač za delovna mesta, ustvarjena z novo naložbo. Cilj naložb je bil razširitev zmogljivosti kreditjemalca za obstoječe proizvode ali storitve ali tehnološka inovacija. Zneski kreditov so bili v višini od 30 tisoč do 5 milijonov EUR, ročnost kreditov pa od dveh do devetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice do dveh let. Mala in srednje velika podjetja so s pomočjo tovrstnih kreditov razširila in tehnološko posodobila svoje proizvodne in storitvene zmogljivosti ter na ta način okrepila svojo konkurenčnost;
- kreditne linije za financiranje raziskav, razvoja in inovacij malih in srednje velikih podjetij v obliki kreditov z zneski od 30 tisoč do 10 milijonov EUR in ročnostjo od dveh do devetih let, z moratorijem na odplačilo glavnice. SID banka je s to kreditno linijo financirala projekte, ki so vključevali raziskovalno-razvojno dejavnost s ciljem tehnoloških, procesnih ali organizacijskih inovacij. Sredstva so bila namenjena financiranju plač zaposlenih na projektu, pogodbenih raziskav, svetovalnih in drugih storitev, materiala ter instrumentov in opreme, ki se uporabljajo v projektu;

- kreditne linije za financiranje poslovanja in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij ter
- kreditne linije za financiranje naložb in kapitalskega utrjevanja malih in srednje velikih podjetij.

Kreditni liniji, namenjeni 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, raziskave, razvoj, inovacije, 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.

Omenjene kreditne linije praviloma vsebujejo elemente državne pomoči, ki se odražajo v ugodnih obrestnih merah kreditov. Tehtana povprečna ročnost kreditov je znašala 7,8 leta, tehtan povprečen pribitek nad referenčno obrestno mero pa 2,46 odstotne točke. Uporabljena vira sredstev MGRT in Evropske investicijske banke sta bila ključna za zniževanje stroškov financiranja končnim upravičencem. Z enim evrom vira ministrstva je bilo na voljo 3,8 evra osnovnega kreditnega potenciala.

V letu 2017 je bilo v okviru skladov finančnega inženiringa plasiranih 68,6 milijona EUR novih kreditov. Neto dani krediti iz tega naslova so ob koncu leta 2017 znašali 174,4 milijona EUR. Konec leta 2017 so bile štiri kreditne linije ukinjene, v letu 2018 pa banka načrtuje uvedbo novih linij za spodbujanje slovenskega gospodarstva.

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.

Program za financiranje občin

SID banka je v letu 2017 nadaljevala s spodbujanjem naložb v lokalno javno infrastrukturo, lokalnih ukrepov učinkovite rabe energije, komunalne opremljenosti ter zagotavljanja stanovanjskega sklada v lasti javnega sektorja. Za te namene je banka namenila 100 milijonov EUR iz virov, najetih pri EIB in CEB. Občine so kredit lahko pridobile neposredno pri SID banki ali v obliki sofinanciranja z eno od poslovnih bank. Znesek kredita, ki ga je občina lahko pridobila 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. S sredstvi kredita se lahko financira največ 85 odstotkov celotnega projekta, najmanj 15 odstotkov pa mora občina zagotoviti sama. Pogosto občina večino sredstev pridobi iz nepovratnih virov EU in države, s kreditom SID banke pa si zagotovi preostala potrebna sredstva.

Financiranje infrastrukture

Z namenom izboljšanja 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 in na ta način pripomogla k skladnejšemu in hitrejšemu regionalnemu razvoju. Pri financiranju je poleg ostalih virov uporabljala tudi sredstva iz naslova zadolžitve pri EIB in CEB ter tako zagotavljala ugodna dolgoročna sredstva za razvoj infrastrukturnih projektov.

Izvozno financiranje

SID banka je v letu 2017 nadaljevala s pospeševanjem mednarodnega gospodarskega in razvojnega sodelovanja ter mednarodnih gospodarskih poslov, zlasti z namenom spodbujanja dolgoročnih poslovnih transakcij, ki udeležencem omogočajo vstop in poslovanje na tujih trgih, vključno s podporo povezanim uvoznim transakcijam, pripravo na mednarodne gospodarske posle, investicijam in spodbudam za dolgoročno rast izvoza ter internacionalizacijo gospodarstva. Hkrati je sodelovala pri aktivnostih z namenom spodbujanja skupnega nastopa na tretjih trgih z domačimi, tujimi ali mednarodnimi subjekti.

Ostalo financiranje

Z dolgoročnimi viri, samostojno in v sodelovanju z drugimi bankami, 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, projektno financiranje, ipd.

Sklad skladov

SID banka je v letu 2017 v okviru možnih nadgradenj ponudbe in zagotavljanja dodane vrednosti za gospodarstvo in finančne posrednike preučila možnosti intenzivnejšega vključevanja SID banke v izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike 2014 - 2020. Skladno s trendom prehoda iz nepovratnih v povratne oblike financiranja na ravni EU je tudi Republika Slovenija v okviru Operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike za obdobje 2014 - 2020 opredelila del sredstev za izvajanje finančnih instrumentov ter konec leta s SID banko podpisala ustrezen sporazum, s katerim jo je imenovala za upravljavca Sklada skladov v višini 253 milijonov EUR.

Program lastniškega financiranja

Novembra 2017 je SID banka z Evropskim investicijskim skladom (EIF) vzpostavila 100 milijonov EUR obsežen investicijski program, imenovan Slovenski naložbeni program kapitalne rasti, v katerega bosta oba strateška partnerja vložila po 50 milijonov EUR. Gre za enega izmed prvih programov lastniškega financiranja, ki jih je na podlagi t. i. EIF - NPI Equity Platforme, katere soustanovitelja sta SID banka in EIF, in naložbenega načrta za Evropo, vzpostavil EIF v sodelovanju z nacionalnimi spodbujevalnimi institucijami v Evropski uniji. Program bo na podlagi 15-letnega mandata, podeljenega s strani SID banke, upravljal in izvajal EIF, ki je največji upravljavca skladov v EU.

Cilj programa je lastniško financiranje slovenskih inovativnih in hitro rastočih malih in srednje velikih podjetij ter t.i. Mid Cap podjetij in ustvarjanje novih delovnih mest v Sloveniji preko mobilizacije naložb s strani zasebnega sektorja v delniške investicijske sklade zasebnega kapitala. Program bo podprl upravljavce takšnih skladov, katerih naložbeni cilj v pomembnem obsegu predstavljajo slovenska podjetja. Poleg lastniškega financiranja slovenskih podjetij prek skladov zasebnega kapitala program podpira tudi lastniško financiranje slovenskih podjetij v obliki soinvestiranja.

Do sredstev programa so upravičeni le tisti skladi zasebnega kapitala, ki podpirajo strategije rasti in razvoja in jih upravljajo upravljavci, ki so prestali EIF test upravičenosti. Le-ti bodo neodvisno od SID banke skladno s profesionalno skrbnostjo tudi sprejemali

naložbene odločitve o lastniškem financiranju podjetij, skladno z naložbeno politiko, ki sta jo uskladila EIF in SID banka.

Financiranje bo potekalo prek dveh standardiziranih aktivnosti EIF, to sta naložbe v nove sklade zasebnega kapitala (t.i. »primary fund investments«) in soinvesticije (t.i. »co-investments«), ki se bosta izvajali preko odprtega poziva, ter preko aktivnosti, prilagojeni potrebam razvoja slovenskega trga zasebnega kapitala in institucij oz. upravljavcev zasebnega kapitala, ki se bo izvajala preko zaprtega oz. časovno omejenega poziva. Slednja omogoča večji naložbeni fokus na Slovenijo ter prenos znanja vlaganja in upravljanja zasebnega kapitala v podjetjih. Realizacijo prvih naložb po programu banka načrtuje v letu 2018, ko bo EIF tudi objavil razpis(e) za upravljavce skladov.

8.2.3 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

SID banka kot pooblaščen institucija v imenu in za račun Republike Slovenije zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor načeloma ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti. Skladno z regulativo EU se kot nemarketabilni štejejo komercialni in politični riziki v državah OECD z ročnostjo več kot dve leti ter vsi riziki v državah, nečlanicah OECD. 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 in s tem ustvarjajo višjo dodano vrednost.

Obseg zavarovanih poslov

Obseg poslov je v letu 2017 znašal 613.071 tisoč EUR, kar predstavlja 13,8-odstotno povečanje v primerjavi s predhodnim letom, kar je predvsem rezultat povečanega obsega zavarovanj kratkoročnih terjatev. Povečanje tovrstnega (po)zavarovanja je posledica odločitve privatnih zavarovalnic, da ne zavarujejo določenih trgov oziroma sektorjev zaradi pomankanja pozavarovalnih kapacitet. Pretežni del teh rizikov je v svoj portfelj vključila SID banka. V letu 2017 je prvič uspešno realizirala tudi izdajo police za večji posel po shemi projektnega financiranja.

Realiziran obseg v letu 2017 predstavlja 5,3 odstotka največjega možnega zneska novo prevzetih letnih obveznosti, opredeljenega v ZZFMGP⁶

⁶ Skladno z ZZFMGP predpisanim limitom v zvezi z obsegom novih obveznosti (novih zavarovanih poslov) prevzetih v posameznem koledarskem letu, le-te ne smejo presegati 1/3 zadnje uradno ugotovljene vrednosti letnega izvoza blaga in storitev slovenskega gospodarstva (v letu 2017 je vrednost izvoza znašala 35.596.000.tisoč EUR, vir: UMAR 2018). Obseg novih zavarovanih poslov v

obdobju od 1. 1. do 31. 12. 2017 znaša 613.071.433 EUR in je v okviru zakonsko predpisanega limita po ZZFMGP, ki znaša 11.865.333.333 EUR. Izkoriščenost limita na dan 31. 12. 2017 znaša 5,2 odstotka.

Obseg zavarovalnih poslov po vrstah zavarovanja



V strukturi realiziranega obsega zavarovanih poslov ima največji, 67,8-odstotni delež pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov), zavarovanje izhodnih investicij predstavlja 22,8 odstotka, preostalo je zavarovanje kratkoročnih in srednjeročnih kreditov, garancij in kreditov za pripravo na izvoz. V 2017 se je obseg vseh zavarovalnih postavk v primerjavi z letom prej povečal, razen zavarovanj srednjeročnih kreditov in zavarovanj investicij, ki so se po absolutni vrednosti največ znižale.

Struktura zavarovanj po državah v letu 2017 ne odstopa bistveno od tistih v preteklih letih. Največji delež se nanaša na zavarovalne posle v Rusiji (45,6 odstotka), sledijo Hrvaška (14,7 odstotka), Bosna in Hercegovina ter Ukrajina (5,6 odstotka), ZDA (5,4 odstotka), Srbija (4,3 odstotka), Belorusija (2,5 odstotka), Kazahstan (1,8 odstotka), Iran (1,6 odstotka) in Uzbekistan (1,3 odstotka).

Največje priložnosti prepoznava SID banka na področju zavarovanja izvoznega financiranja, kjer je bančni sektor zaradi strukturnih sprememb še vedno premalo aktiven. Izziv ostaja zagotavljanje zavarovalne podpore malim in srednje velikim izvoznikom, ki jih bo SID banka spodbujala, da se v izvoznih podvigih med seboj povezujejo, da skupaj dosežejo zahtevano finančno moč.

Nadaljujejo se aktivnosti na področju odpiranja poti na nove trge, bodisi z zavarovalnimi linijami ali drugimi podobnimi produkti. Možne priložnosti so na področju zavarovanj faktoringa in forfaitinga, predvsem za posle v Afriki in Aziji. V tem okviru bodo preverjene možnosti višjega kritja za terjatve za primer neplačila kupca.

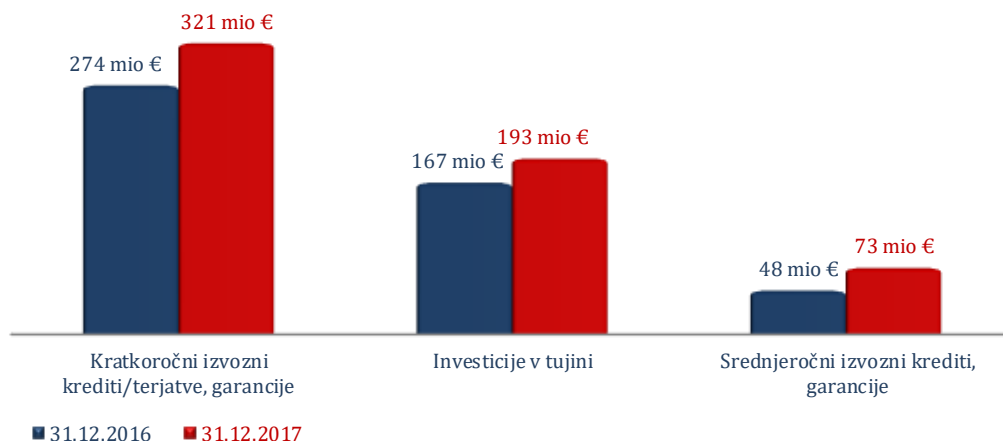
Trend obsega zavarovanih poslov se je v letu 2017 obrnil navzgor, kar dokazuje, da SID banka nudi ustrezno podporo gospodarstvu na način, da se prilagaja aktualnim razmeram na izvoznih trgih slovenskih podjetij. Število koristnikov zavarovanj se v zadnjih letih viša, izpad obsega zavarovanih poslov zaradi stečaja velikih slovenskih gradbenikov pa se vsako leto nadomešča z drugimi posli.

Izpostavljenost

Izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic je ob koncu 2017 znašala 564.769

tisoč EUR. Izpostavljenost iz naslova danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki se v skladu z ZZFMGP prišteva k skupni neto izpostavljenosti, je znašala 22.028 tisoč EUR.

Izpostavljenost po vrstah zavarovanja



Skupna izpostavljenost iz zavarovanih poslov za državni račun in izdanih zavezujočih obljub za zavarovanje je tako znašala 586.797 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem konec leta 2016 povečala za 20 odstotkov. Razlogi za višjo izpostavljenost vsebinsko sovpadajo z elementi, ki botrujejo višjemu obsegu realiziranih zavarovanj in sicer rast števila novo zavarovanih poslov.

Znesek izpostavljenosti predstavlja 27,9 odstotka limita, opredeljenega v Zakonu o izvrševanju proračuna RS (ZIPRS) za leto 2017 in 1,7 odstotka limita, ki ga opredeljuje ZZFMGP.⁷

V zavarovalnem portfelju je bila v letu 2017 najvišja izpostavljenost izkazana do Rusije, ZDA, Hrvaške, Belorusije, Srbije, Bosne in Hercegovine, Ukrajine, Francije, Kazahstana in Irana.

Druge zavarovalno-tehnične postavke

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2017 znašale 3.560 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2016 povečale za 8,2 odstotka. Višja zavarovalna premija sledi višjemu obsegu zavarovanih poslov in strukturi zavarovalnih produktov. V strukturi plačane premije predstavlja največji odstotek (po)zavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev, sledijo premije za investicije in srednjeročna zavarovanja, pri čemer so premijske stopnje za kratkoročna zavarovanja bistveno nižje od srednjeročnih. Prihodki iz obdelovalnih provizij so zane-marljivi, 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 2017 znašale 15.302 tisoč EUR, kar je bistveno več kot leto prej (2016: 458 tisoč EUR). Največji del v strukturi predstavlja škoda, izplačana iz naslova pozavarovanja kratkoročnih terjatev,

⁷ Skladno z ZIPRS določenim limitom največjega možnega obsega obveznosti družbe iz naslova zavarovanj pred nekomercialnimi in srednjeročnimi komercialnimi ter kratkoročnimi komercialnimi riziki, ki se ne tržijo, oziroma izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovanj in obljub znaša 2.100.000 tisoč EUR. Neto izpostavljenost iz veljavnih zavarovanj in obljub na dan 31. 12. 2017 znaša 586.796.813 EUR.

Skladno z ZZFMGP predpisanim limitom v zvezi z obsegom vseh prevzetih in veljavnih obveznosti iz naslova zavarovanja, aktivnega pozavarovanja in retrocesije, drugih poslov, garancij in drugih jamstev, leta ne sme presegati uradno ugotovljene vrednosti letnega izvoza blaga in storitev slovenskega gospodarstva (v letu 2017 znaša vrednost izvoza 35.596.000 tisoč EUR, vir: UMAR 2018). Neto izpostavljenost iz veljavnih zavarovanj in obljub na dan 31. 12. 2017 znaša 586.796.813 EUR.

preostanek pa se nanaša na stroške izterjav že plačanih škod iz preteklih let iz naslova pozavarovanih kratkoročnih terjatev, izhodnih investicij, srednjeročnih kreditov tujemu kupcu in dobaviteljskih kreditov.

Obseg škod v obravnavi (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2017 znaša 2.226 tisoč EUR oz. 952 tisoč EUR več, kot konec leta 2016.

Obseg potencialnih škod (2.453 tisoč EUR) se je v letu 2017 glede na leto 2016 znižal za 2.097 tisoč EUR, večji del potencialnih škod pa izhaja iz naslova pozavarovanih kratkoročnih terjatev.

Rezultat poslovanja za državni račun je bil v letu 2017 negativen in je posledica že zgoraj omenjene izplačane škode. Presežek odhodkov nad prihodki je znašal 9.982 tisoč EUR (2016: presežek prihodkov nad odhodki v višini 12.206 tisoč EUR).

Poslovanje iz zavarovanja pred nemarketa-bilnimi 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 v 2017 znašal 434.534 tisoč EUR, kar je 36,3 odstotka več kot leto prej.

Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev skladno s sklenjeno pozavarovalno pogodbo med SID banko in hčerinsko zavarovalnico SID-PKZ ter med SID banko in Zavarovalnico Triglav, le manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov. Realiziran obseg tovrstnih zavarovanj v letu 2017 se v pretežni meri nanaša na podporo izvoznih poslov na področju Rusije, sledijo Ukrajina, Bosna in Hercegovina, Kazahstan in druge države. Izpostavljenost iz naslova teh (po)zavarovanj je konec leta 2017 znašala 312.792 tisoč EUR, kar predstavlja 16,1-odstotno povečanje v primerjavi s stanjem konec leta 2016 (269.509 tisoč EUR).

Višjemu obsegu (po)zavarovanih terjatev v letu 2017 je sledila realizirana (po)zavarovalna premija. Le-ta se je zvišala za 22,1 odstotka na 2.043 tisoč EUR. Cene zavarovanj, ki so jih primarni zavarovalniki dogovorili s svojimi zavarovanci, so se v 2017 še naprej zniževale. Kljub višjemu obsegu zavarovanih terjatev se je

število izvoznikov znižalo, v zavarovanje pa je bilo prevzetih večje število tujih dolžnikov, zato je bila dosežena večja razpršitev prevzetih tveganj z vidika zavarovanja terjatev.

Povpraševanje po pozavarovanju kratkoročnih izvoznih terjatev se povečuje, kar je mogoče pripisati večjemu interesu izvoznikov, da plasirajo svoje blago na t.i. netradicionalne oziroma nove trge, kot so Rusija, Iran in države bivše Sovjetske zveze, kjer realizirajo višje zaslužke. Ne glede na to, da so privatni pozavarovalniki pripravljeni na prevzemanje višjih tveganj, je kumulacija kreditnih rizikov, povezanih s tveganji skladnosti poslovanja takšna, da jih pretežno ne zavarujejo. Pričakovanja večje izpostavljenosti izhajajo tudi iz povečanega obsega iz naslova delitve rizikov s privatnim trgov (50:50), kar dopušča v letu 2017 prenovljena pozavarovalna pogodba med SID banko in SID-PKZ.

V letu 2018 se pričakuje nadaljnja rast slovenskega izvoza, kar bo pozitivno vplivalo na obseg pozavarovanj primarnih zavarovalnic s SID banko oziroma le za SID banko, če interesa privatnih pozavarovalnikov ne bo. Večina izvozne rasti bo vseeno realizirana na razvitih trgih držav EU in OECD, deloma pa bodo rasli tudi na nemarketabilni trgih.

Zavarovanje srednjeročnih izvoznih kreditov

Največji delež zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz v 2017 se je nanašal na izvoz strojev in naprav za splošne namene, strojev za živilsko industrijo, električnih naprav in storitev iz naslova inženirskega ter tehničnega svetovanja. Največ srednjeročnih poslov je bilo zavarovano za terjatve do kupcev iz ZDA, Belorusije, Turčije, Nizozemske, Švedske, Bosne in Hercegovine ter Nemčije. Obseg zavarovanih srednjeročnih izvoznih kreditov niha iz leta v leto zaradi majhnega števila letno realiziranih projektov in njihove velikosti.

V letu 2017 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz), kamor štejemo tudi projektno financiranje, v primerjavi z letom prej povišalo in je znašalo 39.020 tisoč EUR (2016: 32.361 tisoč EUR). Produkt zavarovanja izvoznega financiranja je sicer za izvoznike koristen, vendar je z dokumentarnega vidika

zahteven in terja velik časovni angažma vseh deležnikov. Posledično se izvozniki raje odločajo za modifikacijo posla na način, da uporabijo druge oblike zavarovanj oziroma financiranja, ki so preprostejše za pogodbene partnerje ali celo odstopijo od posla. K dobremu rezultatu srednjeročnih zavarovanj je bistveno prispevalo zavarovanje projektnega financiranja.

Interes poslovnih bank, da bi bile aktivne na področju izvoznega financiranja v Sloveniji, se počasi izboljšuje, vendar so še vedno zelo previdne. Zaradi pomanjkanja izkušenj bi želele izvozne posle financirati skupaj s SID banko. V prihodnosti je pričakovati pozitivne premike na tem področju, vendar zelo počasi.

Praviloma velja, da se po načelih izvoznega financiranja oziroma zavarovanja delajo večji posli, zato izpad enega ali dveh lahko povzroči veliko odstopanje od načrtovanih vrednosti. Od obsega zavarovanj novih poslov je posledično odvisna tudi rast izpostavljenosti, ki jo na drugi strani znižuje zapadlost polic oz. zniževanje izpostavljenosti po obstoječih policah.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj srednjeročnih izvoznih kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz (sklenjene zavarovalne police in obljube) je na dan 31. 12. 2017 znašala 72.958 tisoč EUR, pri čemer med državami po izpostavljenosti s 38-odstotnim deležem prevladuje Belorusija. V letu 2017 so znašale premije iz naslova teh zavarovanj 443 tisoč EUR.

Plačane škode iz zavarovanja srednjeročnih izvoznih kreditov so v letu 2017 znašale 45 tisoč EUR.

V letu 2018 se pričakuje največja rast prav na področju zavarovanja srednjeročnih poslov. Pričakovana rast temelji na povečani izvozni aktivnosti gospodarstva, ki se bo postopoma začela tudi v sektorjih proizvodnje kapitalskih dobrin. Predvideva se, da bodo slovenska podjetja resneje vstopila na trge tretjih držav, pri čemer se računa predvsem na Afriko in Bližnji vzhod. Po načrtih izvoznikov se bo izvozna dejavnost okrepila na območju držav bivše Sovjetske zveze in držav bivše Jugoslavije. Pričakuje se tudi aktivnejša vloga slovenskih bank pri izvoznem financiranju slovenskih izvoznikov.

Zavarovanje izhodnih investicij

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2017 dosegel vrednost 139.518 tisoč EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom predstavlja 25,7-odstotno znižanje. V obseg zavarovanj so vključene tako na novo zavarovane izhodne investicije kot tudi obnove obstoječih zavarovanj investicij iz prejšnjih let, ki vsebinsko pomenijo na novo zavarovane investicije. Povpraševanje po zavarovanju vlaganj je v zadnjih letih bistveno upadlo. Temu botruje zmanjševanje tveganj v državah bivše Jugoslavije, ki se približujejo strukturam Evropske unije. Te države so namreč v preteklosti predstavljale največji ciljni trg za investicije slovenskih podjetij. Slovenska podjetja so za izvedbo internacionalizacije svojih poslovnih funkcij našle načine, ki so stroškovno učinkoviti in vežejo minimalni obseg sredstev.

V strukturi zavarovanih investicij predstavljajo največji delež investicije na Hrvaškem, sledijo ZDA ter Bosna in Hercegovina. Premije iz naslova zavarovanja investicij so se v letu 2017 v primerjavi s predhodnim letom znižale za 17,2 odstotka in dosegle vrednost 932 tisoč EUR.

V letu 2018 naj bi se trend padanja obsega zavarovanj investicij obrnil navzgor. Na območju držav bivše Jugoslavije se načrtuje zavarovanje dveh manjših projektov, ki predvidevata izkoriščanje obnovljivih virov energije, in sicer po shemi projektnega financiranja z elementi zavarovanja investicij.

Izpostavljenost iz naslova zavarovanj investicij je konec leta 2017 znašala 193.311 tisoč EUR in je bila za 15,8 odstotka višja kot ob koncu predhodnega leta. Povečana izpostavljenost iz naslova izhodnih investicij v letu 2017 ob že omenjenem nižjem obsegu je posledica še nerealiziranega posojila za projektno podjetje v ZDA. Slednji se bo skladno s sklepom Komisije za pospeševanje mednarodne menjave po pričakovanjih realiziral v prvem kvartalu leta 2018.

Največja izpostavljenost po strukturi izhodnih investicij temelji predvsem na zavarovanju nedelničarskih posojil. Obstoječi zavarovalni aranžmaji zapadajo v skladu s podpisanimi kreditnimi pogodbami in sklenjenimi zavarovalnimi policami. Zavarovana nedelničarska posojila se ustrezno servisirajo, zato izpostavljenost brez novih zavarovanj pada tudi v 2017.

Okrepanje domačega gospodarstva utrjuje prepričanje, da bo v letu 2018 raslo tudi število podjetij, ki bodo intenzivneje internacionalizirale svoje poslovne funkcije, tudi z namenom osvojitve novih trgov. Posledično je pričakovati oživiljanje tudi na področju zavarovanja investicij, predvsem na področju izkoriščanja obnovljivih virov energije.

Varnostne rezerve

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

Z vplačilom sredstev s strani Ministrstva za finance v višini 11.899 tisoč EUR so se varnostne rezerve v 2017 v primerjavi z letom 2016 povečale za 1,5 odstotka, na 132.167 tisoč EUR.

Sklad skladov

MGRT je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavca Sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike, v katerega bo do leta 2023 vplačanih 253 milijonov evrov 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 osnovi predhodne ocene vrzeli financiranja, ki jo je izvedla slovenska družba PwC ter dopolnila analiza Evropske investicijske banke, ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj.

Skladno s cilji operativnega programa za izvajanje evropske kohezijske politike v obdobju 2014 – 2020 SID banka v okviru Sklada skladov že razvija finančne produkte, ki jih bo prek finančnih posrednikov (predvsem poslovnih bank in javnih skladov) nudila slovenskim podjetjem in občinam. Izbor finančnih posrednikov bo SID banka izvedla v letu 2018, tako da bodo prva sredstva končnim upravičencem na voljo v drugi polovici leta 2018. Poleg sredstev evropske kohezijske politike bodo finančni posredniki morali zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov.

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

Jamstvena shema za podjetja

Z Zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije (ZJShemRS) je bil v letu 2009 vzpostavljen sistem izdajanja državnih jamstev za obveznosti gospodarskih družb bonitetnih razredov A, B in C iz naslova dolgoročnih kreditov, najetih pri poslovnih bankah. Zakonski rok za izdajanje jamstev se je zaključil 31. 12. 2010.

SID banka je skladno z zakonskimi pooblastili tudi v letu 2017 aktivno upravljala portfelj iz naslova ZJShemRS v delu izterjav.

Banka v letu 2017 ni obravnavala sprememb kreditnih pogojev niti ni prejela nobenega zahtevka za unovčenje. V obdobju med letoma 2009 in 2017 je Ministrstvo za finance RS izplačalo bankam sredstva v skupni višini 75,3 milijona EUR na podlagi 294 zahtevkov za unovčenje.

Konec leta 2017 je bilo pri poslovnih bankah aktivnih še 13 kreditnih pogodb (2016: 19 kreditnih pogodb), zavarovanih z jamstvom Republike Slovenije, katerih stanje glavnice na dan 31. 12. 2017 znaša skupaj 15,2 milijona EUR (2016: 17,7 milijona EUR).

Jamstvena shema za fizične osebe

Z Zakonom o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe (ZJShemFO) je bilo fizičnim osebam omogočeno pridobivanje jamstev Republike Slovenije za kredite do višine 100 tisoč EUR oziroma 10 tisoč EUR, odvisno od kategorije kreditogjemalec. Konec leta 2010 se je iztekel zakonski rok za izdajanje državnih jamstev po ZJShemFO.

SID banka je v letu 2017 v obravnavo prejela 5 zahtevkov za unovčenje, skupaj je bilo v letih 2010 - 2017 prejetih 108 zahtevkov. Glede na izpolnjene pogoje ZJShemFO je Ministrstvo za finance RS v letu 2017 poslovnim bankam na

podlagi treh zahtevkov za unovčenje izplačalo sredstva v skupni višini 41 tisoč EUR.

Pri izplačanih jamstvih in ob izpolnjevanju pogojev SID banka začne postopek izterjave za izplačana jamstva. V primeru, da kreditogjemalec v roku osmih dni od prejema poziva ne izpolni svoje obveznosti, SID banka preda zadevo v izvršbo Finančni upravi Republike Slovenije.

Število kreditov v stanju na dan 31. 12. 2017 je 99 (2016: 114), znesek stanja glavnice kreditov pa skupaj znaša 3,7 milijona EUR (2016: 4,4 milijona EUR).

Poroštva za investicije

Namen Zakona o poroštvi Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb (ZPFIGD) je bil olajšati podjetjem dostop do obratnega kapitala in sredstev za izvedbo investicij. Državno poroštvo je kot prvovrstno zavarovanje instrument za izboljšanje dostopa do sredstev za financiranje razvojnih projektov v podjetjih.

S spremembo ZPFIGD je bila določena omejitev izdajanja poroštev do 31. 12. 2015. Stanje vseh kreditov, podprtih s poroštvom Republike Slovenije, je bilo ob koncu leta 2017 10 milijonov EUR (2016: 12,2 milijona EUR). V okviru tega zneska znaša poroštvo Republike Slovenije 5,4 milijona EUR (2016: 9,4 milijona EUR).

Upravljanje z emisijskimi kuponi in kjotskimi enotami

SID banka je na podlagi 127. člena Zakona o varstvu okolja v 2017 nadaljevala z izvajanjem funkcije 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 2017 je banka kot uradni dražitelj emisijskih kuponov (EUA) sodelovala na 137-ih avkcijah. Na avkcijah je bilo prodano skupaj 4.351 tisoč enot pravic, znesek kupnine je znašal 25.050 tisoč EUR.

V letu 2017 so bile izvedene tudi tri avkcije emisijskih kuponov za letalske prevoznike (EUAA). Prodanih je bilo 6 tisoč enot pravic, znesek kupnine je znašal 43 tisoč EUR.

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

Dejavnost zneski v tisoč EUR	Pridhodki	Odhodki
Zavarovanje pred nemarktabilnimi riziki	1.740	(1.708)
Sklad skladov	127	(441)
Jamstvene sheme za podjetja	16	(91)
Jamstvene sheme za fizične osebe	5	(18)
Poroštva za investicije	(0)	(18)
Dražbe emisijskih kuponov	19	(19)

V preglednici so prikazani skupni (posredni in neposredni) prihodki in odhodki SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2017. 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.

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

8.3 Poslovanje Skupine SID banka

8.3.1 SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana

	31.12.2017 oz. 1-12/2017	31.12.2016 oz. 1-12/2016	Indeks 2017/2016
zneski v tisoč EUR			
Bilančna vsota	54.079	55.853	96,8
Kapital	26.119	28.392	92,0
Plačane kosmate škode	24.603	7.587	324,3
Škodni rezultat	163%	53%	
Čisti dobiček	1.159	1.690	68,6

Gospodarska rast v državah, ki pomembno vplivajo na poslovanje SID-PKZ, se je v letu 2017 nadaljevala, kar je vplivalo na povečanje zavarovanega prometa ter ugodnejše škodno dogajanje pri večjem delu zavarovancev. Kljub temu so razmere na zavarovalnem trgu ostale

zahtevne, saj so bile v letu 2017 realizirane škode na nekaterih večjih zavarovanih limitih. Tudi v letu 2017 je SID-PKZ zaradi tržnih aktivnosti tako konkurence kot tudi zavarovalnih posrednikov (pritiski na nižanje premijskih stopenj, odpovedi pogodb) delovala v zelo konkurenčnem okolju. To je vplivalo tako na prodajne aktivnosti SID-PKZ ter iskanje novih pristopov pri prodaji in spremljanju zavarovanj kot tudi na razvoj produktov in nadaljnjo strategijo SID-PKZ. Poleg konkurenčnega okolja

so na nižje premijske stopnje vplivali tudi ugodnejši škodni rezultati zadnjih let, saj je SID-PKZ to dejstvo upoštevala pri določanju višine le-teh.

Kljub nadaljnjemu padcu premijskih stopenj je SID-PKZ realizirala za 4,3 odstotke višjo premijo kot v predhodnem letu (obračunana kosmata premija 2017: 15.060 tisoč EUR). Predvsem zaradi višje rasti zavarovanega prometa od načrtovane je SID-PKZ za to kategorijo dosegla zastavljeni načrt. Rast obsega zavarovanega prometa je bila v večji meri posledica več prijavljenega prometa s strani obstoječih zavarovancev, delno pa tudi prometa iz naslova prijav novih zavarovancev.

Škodno dogajanje v letu 2017 je zelo odstopalo glede na pretekla leta. Prijavljenih in s tem rešenih je bilo manj škod, vendar pa je bilo med temi več večjih škod. Najbolj je izstopal en škodni primer, ki je predstavljal več kot 60 odstotkov celotnega zneska obračunanih kosmatih škod v letu. Kot posledica omenjenega je delež kosmatih obračunanih škod glede na obračunano kosmato premijo zrasel iz 52,6 odstotka v letu 2016 na 163,4 odstotka v letu 2017. Obračunane kosmate škode v letu 2017 so bile namreč za 224,3 odstotka višje kot v letu 2016 (znašajo 24.603 tisoč EUR). Kljub temu, da je SID-PKZ realizirala visok kosmati škodni rezultat, to ni bistveno vplivalo na poslovanje SID-PKZ zaradi dobre pozavarovalne zaščite. Zaradi vpliva pozavarovanja je bil vpliv na čiste odhodke za škode namreč omiljen, ti so bili v letu 2017 tako za 1.196 tisoč EUR oziroma 69,3 odstotka višji od tistih iz leta 2016. Čisti prihodki od premij v 2017 so presegali čiste odhodke za škode za 3.019 tisoč EUR, kar predstavlja 26,5 odstotni padec (2016: 4.108 tisoč EUR).

Prihodki od pozavarovalnih provizij so bili za 79 tisoč EUR oz. 2,6 odstotka nižji kot v letu 2016. Cedirane premije so bile sicer višje, prav tako se je v letu 2017 povečala tudi stopnja provizije. Razlog za padec v letu 2017 je v tem, da je bila

SID-PKZ na podlagi preteklih pozavarovalnih pogodb v letu 2016 zaradi dobrih rezultatov preteklih let upravičena do precejšnjega zneska dodatne provizije in do udeležbe v dobičku iz teh let, medtem ko je bil znesek udeležbe v dobičku, obračunan v letu 2017, občutno nižji.

Stroški poslovanja so se v letu 2017 povečali, a je stroškovna stopnja predvsem zaradi višje premije ostala na ravni iz leta 2016 in znaša 32 odstotkov. Pretežni del stroškov odpade na stroške dela (64,6 odstotka v letu 2017 in 65,2 odstotka v letu 2016), ki so bili višji predvsem zaradi višjih izplačil nagrad glede na vračunane zneske in napredovanj.

Prihodki od naložb so bili za 11 tisoč EUR oz. za 3,4 odstotka nižji v primerjavi z letom 2016. Glavni razlog za upad prihodkov od obresti so še vedno nizke obrestne mere na trgu kot tudi nižje povprečno stanje naložb glede na preteklo leto. SID-PKZ sicer nalaga izključno v depozite slovenskih bank in dolžniške finančne instrumente. 68,9 odstotka od skupnega zneska naložb (2016: 60,2 odstotka) predstavljajo vrednostni papirji, ki jih je izdala Republika Slovenija oz. države članice EU oz. zanje te države jamčijo.

Čisti poslovni izid za leto 2017 znaša 1.159 tisoč EUR, kar je za 531 tisoč EUR manj kot v letu 2016, a več od načrta za leto 2017.

SID-PKZ za leto 2018, kljub pričakovanju o nadaljnjem padcu premijskih stopenj, načrtuje ohranitev obračunane kosmate premije na podobnem nivoju kot v letu 2017. Pričakovanje o ohranjanju premije je tako osnovano predvsem na načrtovani rasti zavarovanega prometa. Predvideva se, da bodo obračunane škode v letu 2018 nižje v primerjavi z 2017, vendar višje, kot so bile v letu 2016. Finančni načrt za leto 2018 tako predvideva, da bo kosmati škodni količnik bistveno nižji, kot je bil v letu 2017, čisti škodni količnik pa bo ostal na podobnem nivoju kot v letu 2017.

8.3.2 Skupina Prvi faktor

V Skupini Prvi faktor so se tudi v letu 2017 nadaljevale aktivnosti nadzorovane likvidacije s poudarkom na unovčevanju portfelja, nižanju stroškov in omejevanju poslovanja skladno s pripravljenimi načrti. Vzporedno je potekalo tudi proučevanje nadaljnjih optimizacij likvidacijskih postopkov za še hitrejši in učinkovitejši zaključek operacij, zlasti možnosti zunanjega upravljanja in/ali prodaje. V letu 2017 ni bilo odkupov terjatev.

Na podlagi zaključevanja odprtih razmerij in vnovčenega portfelja ter upoštevajoč planirane stroške za obdobje 2017 - 2021 in stanja na računih, so vse družbe v 2017 lastnikom vrnila za 30,5 milijona EUR kreditov.

Prvi faktor, Ljubljana	31.12.2017 oz. 1-12/2017	31.12.2016 oz. 1-12/2016	Indeks 2017/2016
zneski v tisoč EUR			
Bilančna vsota	2.534	22.511	11,3
Kapital	882	2.650	33,3
Čisti dobiček/izguba	1.180	(22.825)	-
Obseg odkupljenih terjatev	-	26.350	-

Skupina Prvi faktor	31.12.2017 oz. 1-12/2017	31.12.2016 oz. 1-12/2016	Indeks 2017/2016
zneski v tisoč EUR			
Bilančna vsota	14.508	45.523	31,9
Kapital	6.260	6.386	98,0
Čisti dobiček/izguba	5.898	(11.045)	-
Obseg odkupljenih terjatev	-	74.826	-

Bilančna vsota na konsolidirani ravni je na dan 31. 12. 2017 znašala 14.508 tisoč EUR in je bila za 68,1 odstotka nižja kot konec predhodnega leta. Po bilančni vsoti je največja družba Skupine družba Prvi faktor, Zagreb – v likvidaciji z 8.521 tisoč EUR. Sledi ji Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji z bilančno vsoto 3.606 tisoč EUR, Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji z 2.534 tisoč EUR in Prvi faktor, Sarajevo – v likvidaciji z bilančno vsoto 102 tisoč EUR.

Zaradi sproščanja oslabitev in rezervacij so vse družbe v skupini leto 2017 zaključile s čistim dobičkom. Pozitiven je tudi konsolidiran rezultat Skupine Prvi faktor, in sicer v višini 5.898 tisoč EUR.

Na nivoju Skupine Prvi faktor je kapital pozitiven v višini 6.260 tisoč EUR. Tudi vse družbe v skupini so imele konec leta pozitiven kapital.

Konec julija 2017 sta družbenika s konverzijo denarnih sredstev in terjatev v kapital družbe Prvi faktor, Beograd pridobila vsak 5-odstotni neposredni delež v družbi. Avgusta 2017 se je tudi v družbi Prvi faktor, Beograd začel postopek nadzorovane likvidacije.

8.3.3 Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

	31.12.2017 oz. 1-12/2017	31.12.2016 oz. 1-12/2016	Indeks 2017/2016
zneski v tisoč EUR			
Prihodki od poslovanja	466	388	120,1
Kosmati dobiček/izguba	22	8	337,5
Bilančna vsota	2.980	2.225	133,9

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj je v letu 2017 posloval skladno s finančnim načrtom. CMSR je v letu 2017 realiziral presežek prihodkov nad odhodki.

Tudi v letu 2017 je bila prioriteta delovanja CMSR izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja (MRS). Večletni programi so znatno prispevali k boljši realizaciji projektov s področja MRS, saj je za izvajalce in prejemnike donacij predvidljivost razpoložljivih sredstev ključna za izvedbo postopkov, ki so potrebni za ureditev vseh pravnih aktov, ki omogočajo realizacijo razvojnih projektov. Poseben uspeh na področju

MRS so pogodbe o financiranju projektov tako z Ministrstvom za finance, kot z Ministrstvom za okolje in prostor in Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo, za katere je CMSR postal ključni izvajalec programov bilateralnega mednarodnega razvojnega sodelovanja.

CMSR je vzdrževal in razširjal mrežo stikov z državami prejemnicami razvojne pomoči (predvsem sektorskimi ministrstvi in občinami) in slovenskimi izvajalci (tako s podjetji kot z izbranimi ustanovami in strokovnjaki), ki so potencialni izvajalci razvojne pomoči. Na podlagi uspešne realizacije zastavljenega programa in z vzpostavitvijo celostne normative podlage je CMSR okrepil svojo pozicijo osrednjega izvajalca razvojne pomoči in

tako upravičeno pridobiva sredstva za nudenje vseh vrst bilateralne razvojne pomoči.

S SID banko kot soustanoviteljico in pomembno poslovno partnerico je CMSR nadaljeval dolgoletno uspešno sodelovanje. Poleg priprave analiz deželnih tveganj se je nadaljevalo sodelovanje pri izvajanju anket in raziskav med slovenskimi podjetji in na področju izdelave drugih vrst analiz, kot so politični in makroekonomski pregledi držav, primerjalne analize med državami ipd.

S SID-PKZ se je nadaljevalo sodelovanje na podlagi letne pogodbe za spremljanje držav v obliki prognoz gospodarskih gibanj in sektorskih analiz ter posredovanja informacij o podjetjih v

teh državah. CMSR ima na tem področju zaradi lokalnih virov primerjalne prednosti na področju zagotavljanja t.i. mehkih informacij.

Na področju publicistike in prava se je v letu 2017 nadaljevalo izdajanje revije Mednarodno poslovno pravo. Znanja in informacije s tega področja CMSR trži tudi v sodelovanju z javno agencijo SPIRIT Slovenija pri izdelavi pravnih analiz držav sveta.

Promocijsko poslovna publikacija Doing Business in Slovenia, ki je v tiskani obliki izšla v prvem polletju 2016, spletna verzija pa se redno posodablja na Slovenskem poslovnem portalu.

8.4 Odras poslovanja v izkazu finančnega položaja

Bilančna vsota SID banke in Skupine SID banka

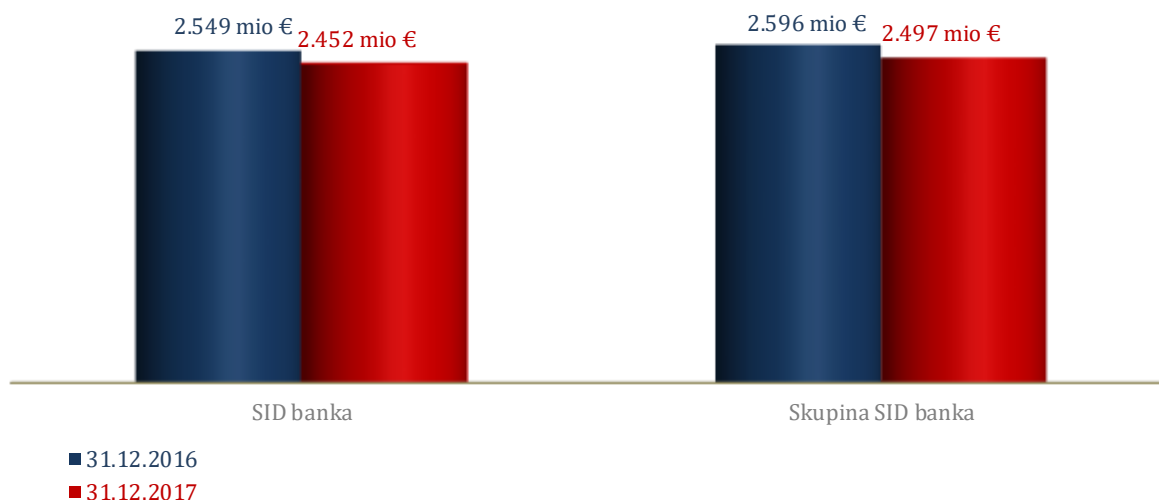
Konec leta 2017 je bilančna vsota SID banke dosegla 2.451.641 tisoč EUR, kar predstavlja 96,2 odstotka bilančne vsote ob koncu leta 2016. Bilančna vsota je glede na leto 2016 nižja za 97.002 tisoč EUR. Na aktivni strani so se največ znižala denarna sredstva in naložbe v vrednostne papirje, na pasivni strani pa izdani vrednostni papirji.

Glede na prevladujoč vpliv SID banke v Skupini SID banka, specifičnost skupine ter ob

upoštevanju medsebojnih odnosov v skupini je bila bilančna vsota Skupine SID banka le za 45.661 tisoč EUR oz. 1,9 odstotka višja od bilančne vsote SID banke. Posledično je tudi struktura sredstev in obveznosti Skupine podobna bančni strukturi.

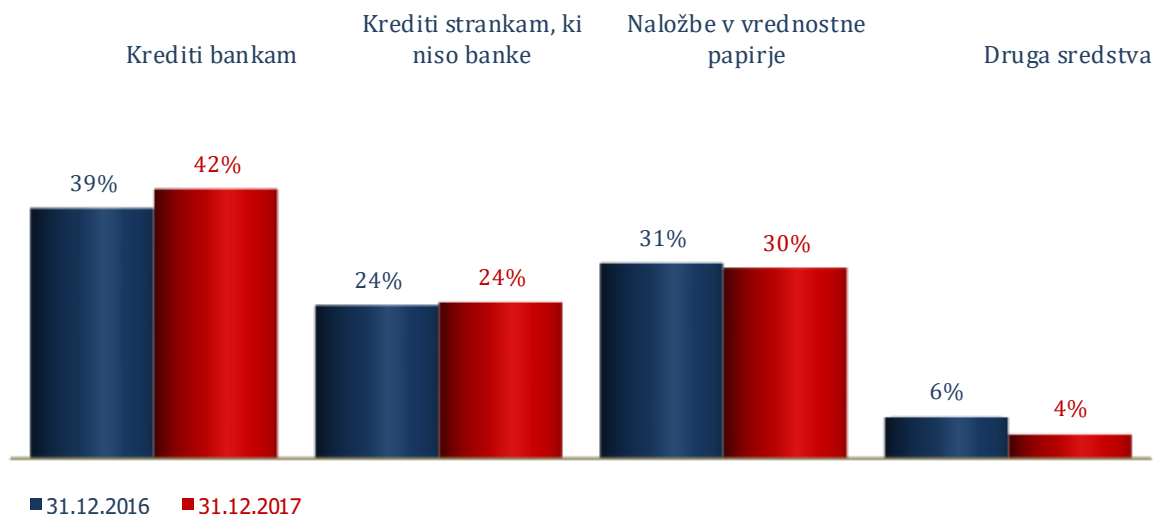
Bilančna vsota Skupine SID banka je konec leta 2017 znašala 2.497.302 tisoč EUR, kar je 98.774 tisoč EUR oz. 3,8 odstotka manj kot ob koncu leta 2016.

Bilančna vsota



Sredstva SID banke

Struktura bilančne aktive



Kreditirani banke so imeli tudi v letu 2017 največji, 42,1-odstotni delež med sredstvi banke (2016: 39,1-odstotni). Kreditirani banke, ki vključujejo kredite in vloge, so konec leta dosegli 1.032.179 tisoč EUR, kar je za 35.881 tisoč EUR oz. 3,6 odstotka več kot konec leta 2016. Dolgoročni kreditirani banke predstavljajo 66 odstotkov vseh kreditov banke, kratkoročne vloge pa 34 odstotkov.

Kreditirani strankam, ki niso banke, so v letu 2017 nižji za 12.823 tisoč EUR oz. 2,1 odstotka, konec leta je njihovo stanje znašalo 597.740 tisoč EUR. Strukturni delež kreditov strankam, ki niso banke, v skupnih sredstvih banke je konec leta 2017 znašal 24,4 odstotka (2016: 24 odstotkov).

Na računih pri centralni banki in poslovnih bankah je imela SID banka konec leta 2017 71.071 tisoč EUR sredstev. Glede na predhodno leto so denarna sredstva nižja za 76.597 tisoč EUR, njihov delež v skupnih sredstvih banke pa se je znižal s 5,8 odstotka konec leta 2016 na 2,9 odstotka ob koncu leta 2017.

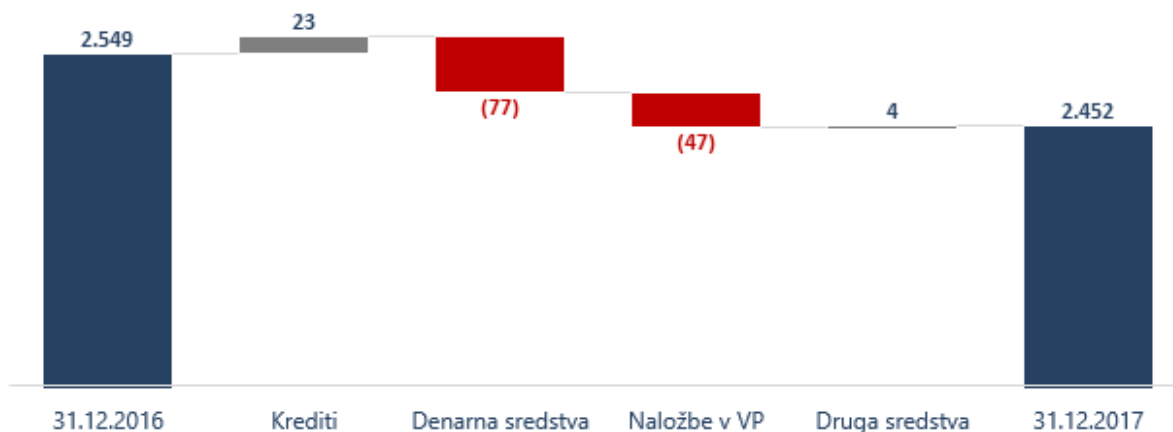
Naložbe v vrednostne papirje so znašale 730.521 tisoč EUR, kar je 47.155 tisoč EUR oz. 6,1 odstotka manj, kot je bilo njihovo stanje ob koncu leta 2016. Njihov delež v skupnih sredstvih banke je ob koncu leta 2017 znašal 29,8 odstotka (2016: 30,5 odstotka).

Ostalo aktivo v višini 20.130 tisoč EUR sestavljajo:

- naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb (8.413 tisoč EUR), ki ostajajo v letu 2017 nespremenjene;
- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 5.796 tisoč EUR in so glede na konec leta 2016 nižja za 296 tisoč EUR;
- terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 4.086 tisoč EUR (2016: 31 tisoč EUR);
- druga finančna sredstva v višini 1.553 tisoč EUR (2016: 1.527 tisoč EUR) in
- druga sredstva v višini 282 tisoč EUR (2016: 305 tisoč EUR).

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Gibanje sredstev SID banke v 2017 (v mio €)

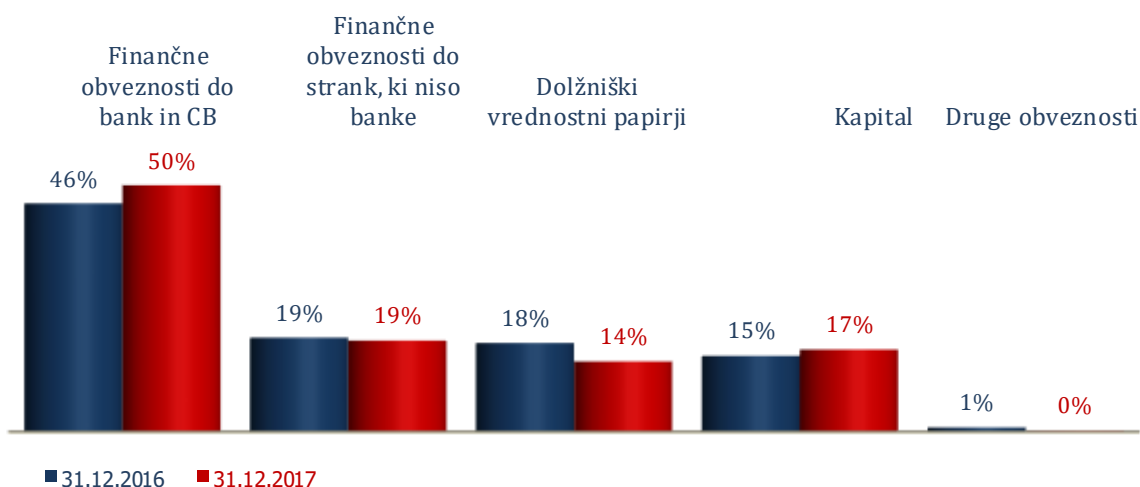


Obveznosti in kapital SID banke

Bilančno pasivo SID banke je ob koncu leta 2017 sestavljalo 2.041.748 tisoč EUR obveznosti in 409.893 tisoč EUR kapitala. Obveznosti

predstavljajo 83,3 odstotka celotne pasive (2016: 84,5 odstotka), kapital pa 16,7 odstotka (2016: 15,5 odstotka).

Struktura bilančne pasive



S 50,2-odstotnim deležem v bilančni pasivi (2016: 46,5-odstotni delež) so tudi konec leta 2017 največji delež predstavljali vloge in krediti bank ter obveznosti do centralne banke. Obveznosti do bank in centralne banke so skupaj znašale 1.230.807 tisoč EUR in so glede na predhodno leto višje za 45.942 tisoč EUR oz. 3,9 odstotka.

Obveznosti do strank, ki niso banke, so konec leta 2017 dosegle 454.828 tisoč EUR, kar pomeni znižanje glede na konec predhodnega leta za 32.599 tisoč EUR oz. 6,7 odstotka. Njihov

strukturni delež se je znižal z 19,1 odstotka v letu 2016 na 18,6 odstotka konec leta 2017.

Izdani vrednostni papirji so se v letu 2017 znižali za 110.332 tisoč EUR oz. 24 odstotkov, kar je posledica zapadlosti izdane obveznice v nominalnem znesku 96.832 tisoč EUR in odkupov še nezapadle obveznice v nominalnem znesku 10.165 tisoč EUR. Strukturni delež obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev se je tako znižal z 18,1 v 2016 na 14,3 odstotka v 2017. Stanje izdanih vrednostnih papirjev je konec leta znašalo 350.320 tisoč EUR.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Rezervacije v višini 2.946 tisoč EUR so konec leta 2017 glede na konec predhodnega leta nižje za 12.600 tisoč EUR. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so se v letu 2017 znižale za 12.707 tisoč EUR, na 2.370 tisoč EUR, rezervacije za obveznosti do zaposlencev pa so znašale 576 tisoč EUR, kar je 107 tisoč EUR več kot ob koncu 2016.

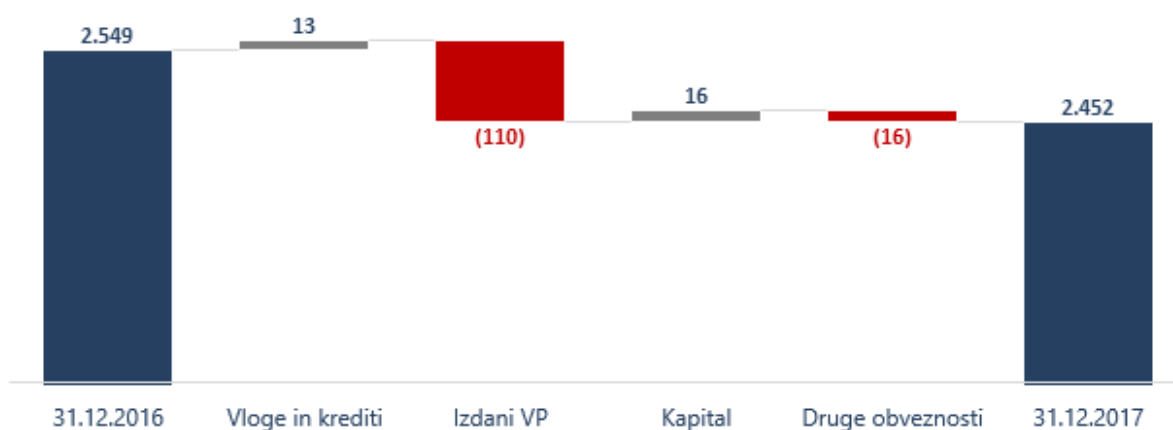
Ostale obveznosti v skupni višini 2.847 tisoč EUR sestavljajo:

- druge finančne obveznosti v višini 2.191 tisoč EUR (2016: 1.767 tisoč EUR),
- obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 447 tisoč EUR (2016: 4.105 tisoč EUR),

- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju v višini 93 tisoč EUR in
- druge obveznosti v višini 116 tisoč EUR (2016: 140 tisoč EUR).

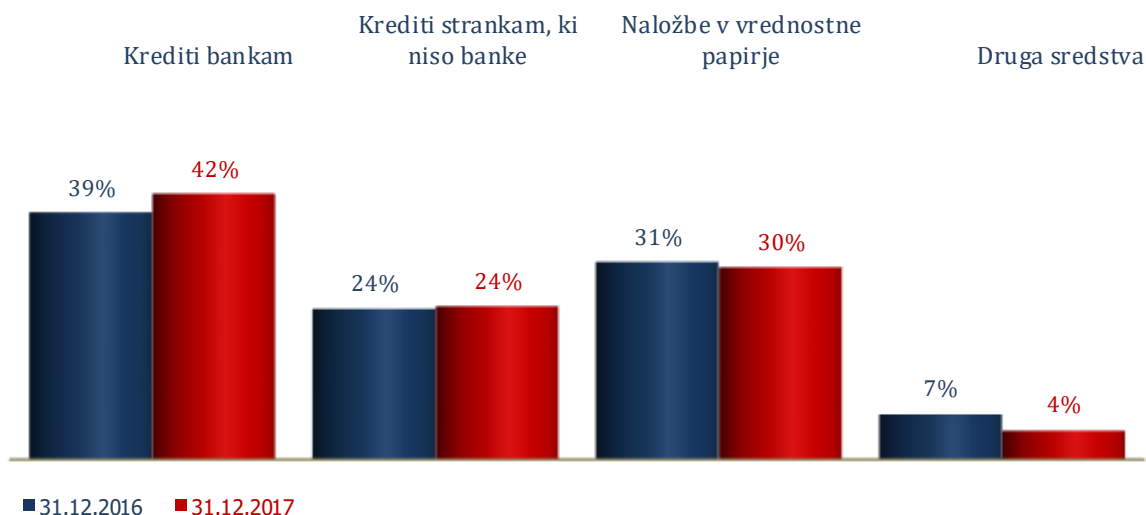
Kapital banke se je v letu 2017 povečal za 16.064 tisoč EUR oziroma 4,1 odstotka in je konec leta znašal 409.893 tisoč EUR. Rezerve iz dobička so višje za 17.474 tisoč EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, za 2.109 tisoč EUR, zadržani dobiček, vključno s čistim dobičkom poslovnega leta pa je glede na predhodno leto nižji za 3.519 tisoč EUR.

Gibanje obveznosti SID banke v 2017 (v mio €)



Sredstva Skupine SID banka

Struktura bilančne aktive



LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Konec leta 2017 so krediti bankam dosegli 1.037.431 tisoč EUR, kar je za 34.929 tisoč EUR oz. 3,5 odstotka več, kot je znašalo stanje konec leta 2016. Z 41,5 odstotka ohranjajo tudi v letu 2017 največji delež v sredstvih Skupine (2016: 38,6 odstotka).

Kreditni strankam, ki niso banke, so vrednostno enaki isti postavki v bilanci SID banke (597.740 tisoč EUR), v sredstvih Skupine pa se je njihov 23,9-odstotni delež nekoliko povečal glede na predhodno leto (2016: 23,5 odstotka).

V blagajni, na računih pri centralni banki ter poslovnih bankah je imela Skupina SID banka konec leta 75.950 tisoč EUR sredstev, kar predstavlja 3 odstotke celotnih sredstev Skupine (2016: 5,9 odstotka). Glede na predhodno leto so ta sredstva nižja za 77.405 tisoč EUR.

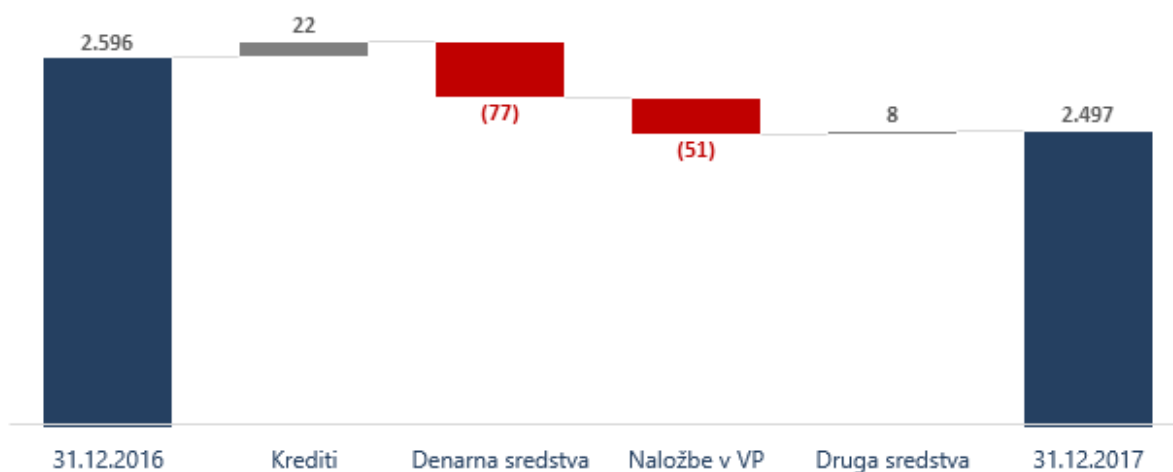
Naložbe v vrednostne papirje so konec leta 2017 dosegle 750.004 tisoč EUR, kar je 51.040

tisoč EUR manj kot ob koncu leta 2016. Njihov strukturni delež v sredstvih Skupine znaša 30 odstotkov (2016: 30,9 odstotka).

Ostalo aktivo v višini 36.177 tisoč EUR predstavljajo:

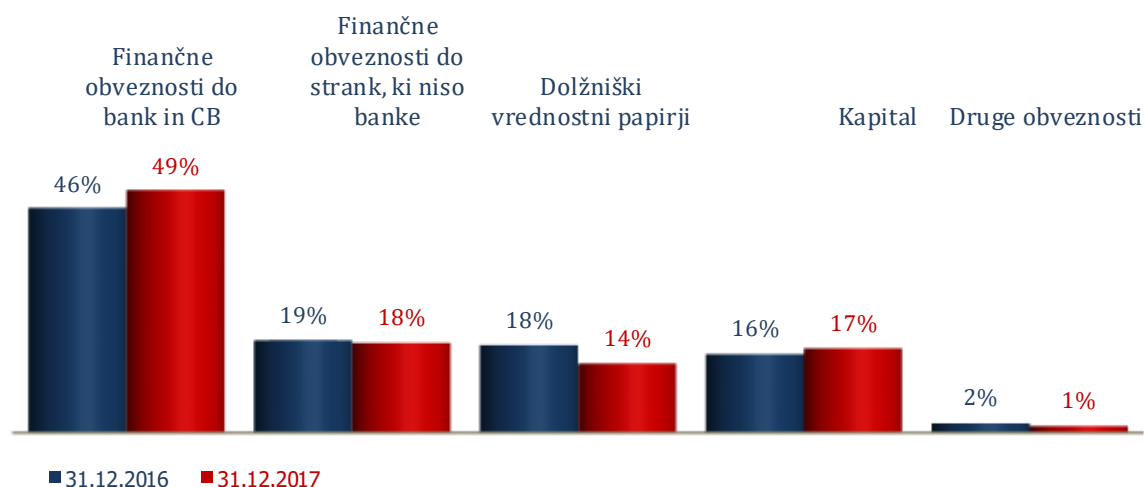
- sredstva pozavarovateljev in terjatve iz zavarovalnih poslov v višini 20.921 tisoč EUR, ki so glede na konec leta 2016 višja za 3.114 tisoč EUR;
- opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva v višini 8.757 tisoč EUR, kar je 26 tisoč EUR manj kot konec leta 2016;
- terjatve za davek od dohodka pravnih oseb v višini 4.513 tisoč EUR (2016: 31 tisoč EUR);
- druga finančna sredstva v višini 1.554 tisoč EUR (2016: 1.526 tisoč EUR),
- druga sredstva v višini 432 tisoč EUR (2016: 465 tisoč EUR).

Gibanje sredstev Skupine SID banke v 2017 (v mio €)



Obveznosti in kapital Skupine SID banka

Struktura bilančne pasive



Struktura bilančne pasive Skupine SID banka je podobna strukturi, ki jo ima SID banka. Obveznosti v višini 2.069.702 tisoč EUR predstavljajo 82,9 odstotka celotne pasive (2016: 84,1 odstotka), kapital v višini 427.600 tisoč EUR pa ima v bilančni pasivi 17,1-odstotni delež (2016: 15,9-odstotni delež).

Kredit in vloge bank ter obveznosti do centralne banke Skupine so enake obveznostim SID banke iz tega naslova. Konec leta 2017 so dosegle 1.230.807 tisoč EUR, kar predstavlja 49,3 odstotka bilančne pasive Skupine (2016: 45,6 odstotka). Glede na predhodno leto so obveznosti višje za 45.942 tisoč EUR.

Tud obveznosti do strank, ki niso banke, so enake obveznostim, ki jih ima iz tega naslova SID banka. Konec leta 2017 skupaj znašajo 454.828 tisoč EUR, kar je 32.599 tisoč EUR oz. 6,7 odstotka manj kot ob koncu predhodnega leta. Njihov delež se je v letu 2017 znižal z 18,8 odstotka na 18,2 odstotka.

Delež obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev je konec leta 2017 znašal 14 odstotkov (2016: 17,7 odstotka). Obveznosti v višini 350.320 tisoč EUR so enake obveznostim SID banke.

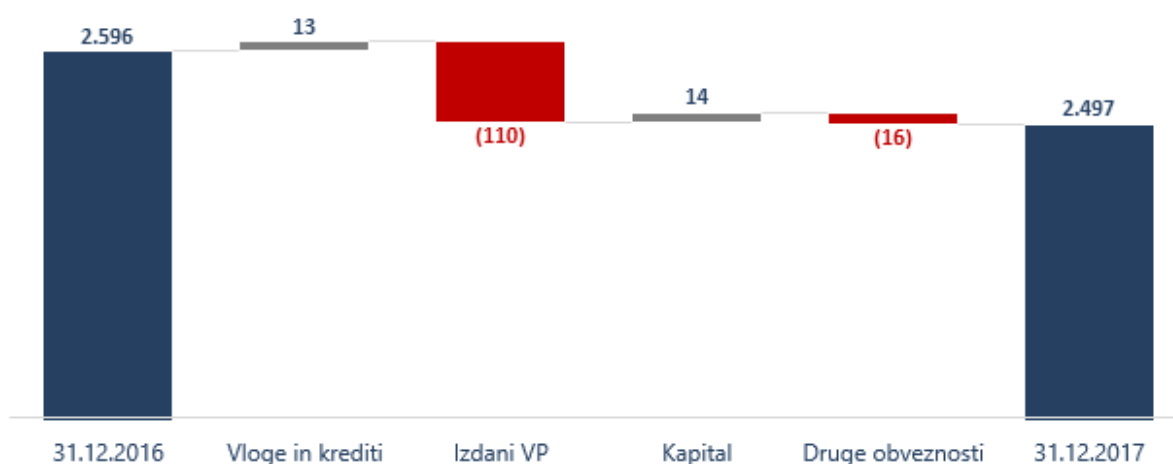
Rezervacije v višini 27.137 tisoč EUR so se glede na konec leta 2016 znižale za 11.820 tisoč EUR. Največji del, 24.040 tisoč EUR, izhaja iz gibanja obveznosti iz zavarovalnih pogodb, rezervacije za zunajbilančne obveznosti znašajo, enako kot pri banki, 2.370 tisoč EUR, rezervacije za obveznosti do zaposlencev pa 727 tisoč EUR.

Ostale obveznosti v skupni višini 6.610 tisoč EUR se nanašajo na:

- druge finančne obveznosti v višini 3.062 tisoč EUR (2016: 2.497 tisoč EUR);
- vračunane obveznosti iz pozavarovanja v višini 2.401 tisoč EUR (2016: 2.506 tisoč EUR);
- obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 569 tisoč EUR, ki so za 3.999 tisoč EUR nižje kot ob koncu leta 2016;
- izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju v višini 93 tisoč EUR in
- ostale obveznosti v višini 485 tisoč EUR, kar je enako kot konec leta 2016.

Kapital Skupine SID banka, ki je konec leta znašal 427.600 tisoč EUR, je v letu 2017 višji za 3,3 odstotka, vrednostno za 13.792 tisoč EUR. Rezerve iz dobička so višje za 24.671 tisoč EUR, akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo je višji za 2.029 tisoč EUR, zadržani dobiček, vključno s čistim dobičkom poslovnega leta pa je nižji za 12.908 tisoč EUR.

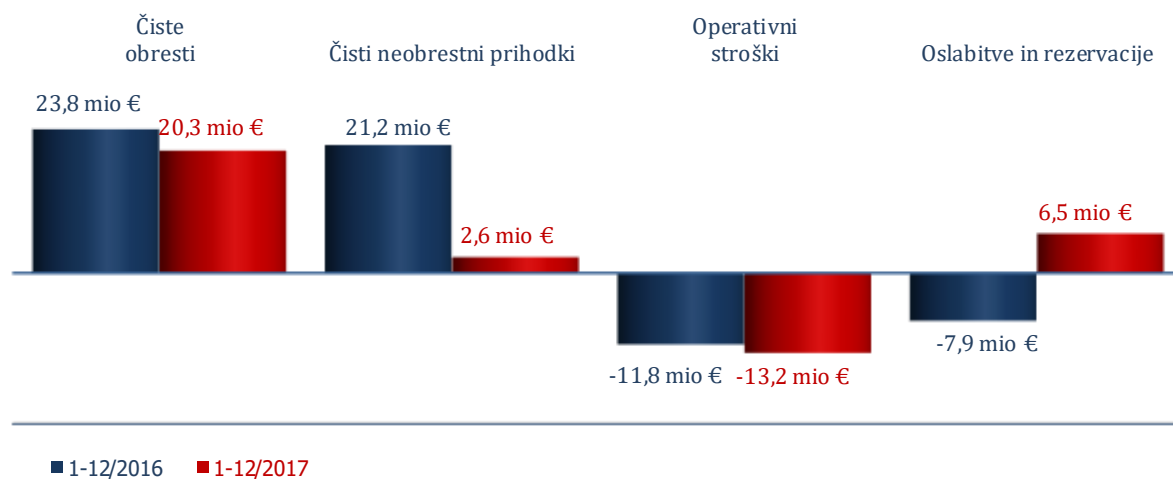
Gibanje obveznosti Skupine SID banke v 2017 (v mio €)



8.5 Odras poslovanja v izkazu poslovnega izida

Finančni rezultat SID banke

Glavne postavke izkaza poslovnega izida



V letu 2017 je SID banka ustvarila 16.224 tisoč EUR dobička pred davki, ki se je odrazil v 3,5-odstotni donosnosti kapitala (2016: 5,6-odstotni). Bruto dobiček je za 9.093 tisoč EUR nižji kot v letu 2016. Višji dobiček v predhodnem letu je bil predvsem posledica enkratnih učinkov odprodaje slabih naložb v letu 2016, ki jih v letu 2017 ni bilo. Čisti dobiček je znašal 13.956 tisoč EUR oz. 7.407 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu.

Čiste obresti

Čiste obresti so bile v letu 2017 realizirane v višini 20.294 tisoč EUR in so za 14,9 odstotka nižje kot v letu 2016 (2016: 23.841 tisoč EUR). Obrestni prihodki banke so v letu 2017 znašali 29.119 tisoč EUR, kar je 22,4 odstotka manj kot v predhodnem letu (2016: 37.501 tisoč EUR), obrestni odhodki pa so dosegli 8.825 tisoč EUR oz. 64,6 odstotka obrestnih odhodkov leta 2016 (2016: 13.660 tisoč EUR). Neto obrestni prihodki so nižji predvsem zaradi nižjih realiziranih obrestnih mer, delno pa tudi zaradi

nekoliko nižjega povprečnega obsega kreditnega portfelja. Na nižje čiste obresti in prihodke iz obresti glede na leto 2016 so vplivali tudi zaključeni postopki prestrukturiranja v letu 2016, ko je bilo iz tega naslova pripoznanih 3,6 milijona EUR obresti, v letu 2017 pa takih enkratnih učinkov ni bilo. Banka je v letu 2017 dosegla čisto obrestno maržo v višini 0,8 odstotka (2016: 0,9 odstotka). Čiste obresti predstavljajo 88,5 odstotka vseh čistih prihodkov (2016: 52,9 odstotka).

Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so bili v letu 2017 realizirani v višini 2.641 tisoč EUR, kar je 18.572 tisoč EUR manj, kot so skupaj znašali čisti neobrestni prihodki v letu 2016 (2016: 21.213 tisoč EUR). Največji del neobrestnih prihodkov predstavljajo čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v višini 3.353 tisoč EUR (2016: 88 tisoč EUR), sledijo jim realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 3.316 tisoč EUR (2016: 6.183 tisoč EUR). Iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je banka realizirala čisto izgubo v višini 4.839 tisoč EUR (2016: čisti dobiček 11.151 tisoč EUR). Čista izguba iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se nanaša na prevrednotovalne odhodke iz naslova pozitivnega poslovanja posojilnih skladov, kar je predvsem posledica neto prihodkov iz oslabitev in rezervacij za kredite v posojilnih skladih v višini 2.217 tisoč EUR (2016: neto odhodki v višini 13.263 tisoč EUR). Skladno s pogodbo se za vsakokratni pozitivni/negativni finančni rezultat povečajo/zmanjšajo obveznosti SID banke do MGRT.

Ostali neto neobrestni prihodki so skupaj dosegli 811 tisoč EUR in se nanašajo na:

- prihodke od dejavnosti po pooblastilu RS v višini 1.893 tisoč EUR (2016: 1.811 tisoč EUR);
- neto izgubo iz tečajnih razlik v višini 1.186 tisoč EUR (2016: čisti dobiček 689 tisoč EUR);
- neto odhodke od opravnin v višini 227 tisoč EUR (2016: neto prihodki v višini 1.171 tisoč EUR);
- ostale neto prihodke v višini 331 tisoč EUR (2016: 120 tisoč EUR).

Marža finančnega posredništva banke je v letu 2017 znašala 0,9 odstotka (2016: 1,6 odstotka) in je nižja predvsem zaradi nižjih neobrestnih prihodkov.

Operativni stroški

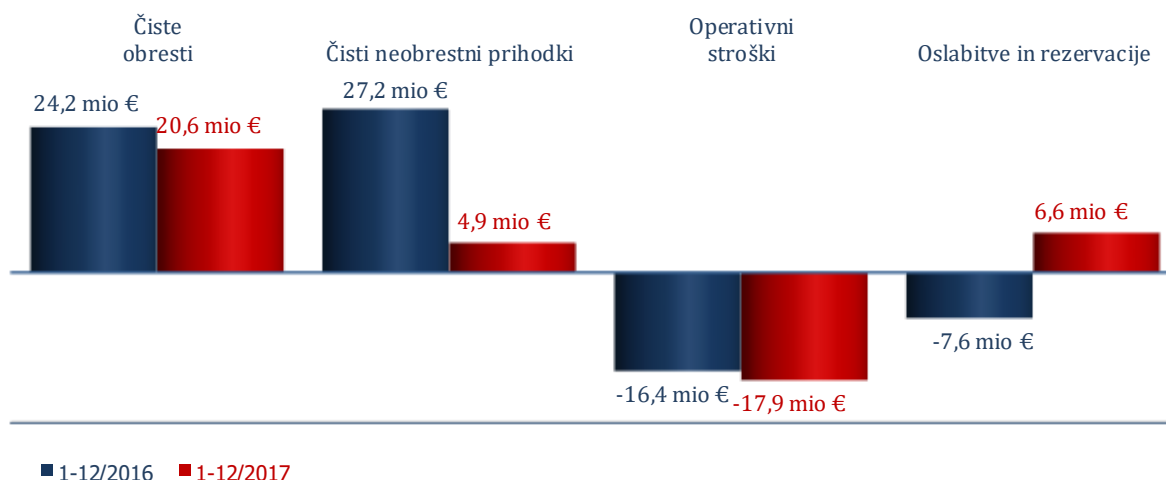
Stroški poslovanja banke so v letu 2017 znašali 13.246 tisoč EUR, kar je 12 odstotkov več kot v letu 2016. Višji stroški so predvsem povezani z razvojnimi aktivnostmi banke, predvsem v zvezi z uvajanjem novih produktov in začetnimi stroški vzpostavitve delovanja Sklada skladov. Stroški dela so znašali 8.853 tisoč EUR oziroma 9,8 odstotka več kot v letu 2016. Stroški materiala in storitev so bili realizirani v višini 3.541 tisoč EUR in so za 585 tisoč EUR oz. 19,8 odstotka presegli tovrstne stroške iz predhodnega leta. Medtem ko so stroški materiala nižji kot v predhodnem letu, so se stroški storitev povišali predvsem zaradi višjih stroškov informacijske tehnologije, nekaterih enkratnih dogodkov (npr. obeležitev 25-letnice obstoja SID oz. SID banke) ter stroškov svetovalnih storitev v zvezi z uvajanjem novih produktov. Stroški amortizacije so višji za 5,8 odstotka in so znašali 852 tisoč EUR.

Oslabitev in rezervacije

V letu 2017 je banka realizirala neto prihodke iz naslova oslabitev in rezervacij v višini 6.535 tisoč EUR (2016: neto odhodki v višini 7.914 tisoč EUR). Neto prihodki za oslabitve so znašali 7.452 tisoč EUR, neto odhodki za rezervacije pa 917 tisoč EUR.

Finančni rezultat Skupine SID banka

Glavne postavke izkaza poslovenega izida



Skupina SID banka je v letu 2017 dosegla bruto dobiček v višini 14.168 tisoč EUR, kar je za 13.168 tisoč EUR manj kot v letu 2016 in čisti dobiček v višini 11.762 tisoč EUR (2016: 22.965 tisoč EUR). Skupina je s poslovanjem v letu 2017 dosegla 2,8-odstotni donos na kapital (2016: 5,7-odstotni).

Čiste obresti

Prihodki iz obresti v višini 29.424 tisoč EUR so bili v letu 2017 za 22,2 odstotka nižji od prihodkov iz obresti predhodnega leta (2016: 37.829 tisoč EUR), odhodki za obresti v višini 8.828 tisoč EUR pa so nižji za 35,4 odstotka (2016: 13.663 tisoč EUR). Čiste obresti v višini 20.596 tisoč EUR so bile za 14,8 odstotka nižje kot v letu 2016 (2016: 24.166 tisoč EUR). Tako kot pri čistih obrestih, ki jih je realizirala banka, so tudi čiste obresti, ki jih je realizirala Skupina, nižje predvsem zaradi nižjih povprečnih obrestnih mer, delno pa tudi zaradi nekoliko nižjega povprečnega stanja kreditnega portfelja. Čiste obresti predstavljajo 80,7 odstotka vseh čistih prihodkov (2016: 47,1 odstotka). Skupina je v letu 2017 dosegla obrestno maržo 0,8 odstotka (2016: 0,9 odstotka), merjeno na povprečno aktivo.

Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so znašali 4.932 tisoč EUR, kar je za 22.260 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu (2016: 27.192 tisoč EUR) in vključujejo:

- čiste prihodke iz zavarovalnih poslov v višini 6.400 tisoč EUR (2016: 6.815 tisoč EUR);
- realizirane dobičke iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 3.327 tisoč EUR (2016: 6.183 tisoč EUR);
- prihodke od dejavnosti po pooblastilu RS v višini 1.893 tisoč EUR (2016: 1.811 tisoč EUR);
- čisto izgubo iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 4.839 tisoč EUR (2016: čisti dobiček 11.151 tisoč EUR);
- čisto izgubo iz tečajnih razlik v višini 1.185 tisoč EUR (2016: čisti dobiček 685 tisoč EUR);
- neto odhodke od opravnin v višini 245 tisoč EUR (2016: neto prihodki 1.154 tisoč EUR);
- ostale neto neobrestne odhodke v višini 419 tisoč EUR.

Marža finančnega posredništva Skupine SID banka za leto 2017 znaša 0,8 odstotka (2016: 1,6 odstotka).

Operativni stroški

Operativni stroški Skupine so v letu 2017 znašali 17.931 tisoč EUR (2016: 16.403 tisoč EUR), od tega administrativni stroški 16.664 tisoč EUR (2016: 15.288 tisoč EUR) in stroški amortizacije 1.267 tisoč EUR (2016: 1.115 tisoč EUR). Stroški dela so bili realizirani v višini 11.957 tisoč EUR (2016: 11.121 tisoč EUR), stroški materiala in storitev pa 4.706 v višini tisoč EUR (2016: 4.167 tisoč EUR).

Oslabitev in rezervacije

Neto prihodki iz oslabitev in rezervacij Skupine SID banka so skupaj znašali 6.571 tisoč EUR (2016: neto odhodki 7.619 tisoč EUR). Medtem ko je Skupina realizirala neto prihodke za oslabitve v višini 7.361 tisoč EUR, so znašali neto odhodki za rezervacije 790 tisoč EUR.

8.6 Pomembnejši dogodki v letu 2017

Poslovni dogodki

SID banka je v mesecu februarju izvedla predčasni delni odkup izdane obveznice z oznako SEDABI 0,875 08/04/18 v višini 9,2 milijona EUR ter v mesecu marcu v višini 1,1 milijona EUR.

SID banka se je v mesecu marcu 2017 dolgoročno zadolžila pri Evropski centralni banki v višini 173,1 milijona EUR.

V okviru strateških usmeritev SID banke se je v mesecu marcu 2017 začel postopek preverjanja možnosti prodaje različnih paketov delnic hčerinske družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana. SID banka bo postopek prodaje izvajala v sodelovanju s finančnim svetovalcem, skladno z običajnimi mednarodnimi standardi prodaje družb.

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor, SID banka po stanju na dan 31. 3. 2017 ni več zavezana k izpolnjevanju zahtev na konsolidirani podlagi po Uredbi CRR, saj sorazmerni del bilančne vsote Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, znaša manj kot 10 milijonov EUR.

Aprila 2017 je zapadla v izplačilo 3-letna obveznica SEDABI 2,25% 04/24/17 v nominalnem znesku 96,8 milijona EUR. Poleg tega je SID banka poplačala 10-letno zadolžnico v nominalnem znesku 77 milijonov EUR, ki je zapadla v maju 2017.

V aprilu je banka uvedla nov program za financiranje preko poslovnih bank v obsegu 150 milijonov EUR za financiranje MSP in t.i. Mid Cap podjetij. SID banka je junija in decembra 2017 črpala del teh sredstev v skupni višini 25 milijonov EUR.

Banka Slovenije je v okviru nadzora bančnega poslovanja v letu 2017 v banki izvedla dva pregleda in sicer pregled primernosti zastavljenih bančnih posojil ter pregled kreditnega tveganja v okviru dveh produktov financiranja malih in srednjih podjetij, to sta financiranje naložb z namenom kapitalске utrditve in financiranje tekočega poslovanja z namenom kapitalске utrditve (t.i. potrpežljivo posojilo). Oba pregleda sta bila zaključena brez izrečenih ukrepov nadzora ali sankcij zaradi prekrška.

Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavca Sklada skladov, v katerega bo do leta 2023 vplačanih 253 milijonov evrov iz evropskih kohezijskih sredstev.

Banka je novembra 2017 z EIF vzpostavila investicijski program »Slovenski naložbeni program kapitalске rasti« v višini 100 milijonov EUR.

Organi upravljanja

S 1. 1. 2017 je začela mandat nova uprava SID banke (mag. Sibil Svilan, predsednik uprave in Goran Katušin, član uprave).

Z dnem 5. 4. 2017 se je iztekel mandat namestniku predsednice nadzornega sveta Janezu Tomšiču in članoma Štefanu Grosarju in mag. Marjanu Divjaku. Za nove člane nadzornega sveta so bili s sklepom Vlade RS

imenovani dr. Aleš Berk Skok, Zlatko Vili Hohnjec in mag. Marjan Divjak.

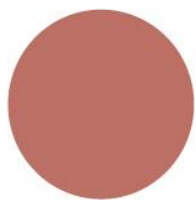
Bonitetna ocena

V juniju 2017 je bonitetna agencija Standard & Poor's Rating Services zaradi zvišanja bonitetne ocene Republike Slovenije posledično zvišala tudi bonitetno oceno SID banke, z A na A+. Prihodnji izgled bonitetne ocene SID banke ostaja stabilen. Kratkoročna bonitetna ocena je A-1.

8.7 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na ločene in

konsolidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.



RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka

Uprava na dan 6. 3. 2018 potrjuje ločene računovodske izkaze SID banke in konsolidirane računovodske izkaze Skupine SID banka ter letno poročilo za leto, končano na dan 31. 12. 2017. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

Uprava je utemeljeno mnenja, da ima SID banka in Skupina SID banka zadosti poslovnih virov za nadaljevanje poslovanja v prihodnosti.

Odgovornost posloводства je, da so:

- uporabljene računovodske politike ustrezne in se jih tudi konsistentno uporablja,
- poslovne ocene in presoje razumne in preudarne,
- računovodski izkazi pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju SID banke in Skupine SID banka.

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

Davčni organi lahko kadarkoli v roku petih let od datuma, ko je bilo potrebno 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.

Uprava SID- Slovenske izvozne in razvojne banke, d. d., Ljubljana



Goran Katušin

član



mag. Sibil Svilan

predsednik

Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih SID banke in Skupine SID banka



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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SID banka d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe SID banka d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2017 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. 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 izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijsko zadevo
Slabitev kreditnega portfelja Računovodske usmeritve so razkrite v pojasnilu 2.3.11, informacije o izpostavljenosti in slabitvah pa podrobneje v pojasnilu 2.4.3. Odločitev posloводства banke o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja: - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitenta; - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev; - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. Skladno z metodologijo vzorčenja smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka oslabitve ter je bila višina slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 1.772.929 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 143.010 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva. Posamično oslABLJENE postavke so: ☐ posamezno pomembne postavke, kjer skupna izpostavljenost za razvrščanje do ene stranke presega 20 tisoč EUR, ☐ finančna sredstva, za katere banka oceni, da se oslABLJijo posamično. Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslABLJitve, se mora oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. OslABLJitev se izmeri za vsako finančno sredstvo, ki je posamezno pomembno. OslABLJitev finančnih sredstev, ki niso posamezno pomembna, se izmeri skupinsko. Izpostavljenosti, ki niso posamično oslABLJene, se razvrščajo v skupine izpostavljenosti do dolžnikov s primerljivimi tveganji, ki so predvsem povezana z dejavnostjo dolžnika, geografsko lokacijo dolžnika ter značilnostmi produktov financiranja.	Za posamično oslABLJene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščenec ocenjevalce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства. Za izpostavljenosti, ki so oslABLJene skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na vzorcu smo ocenili, ali banka dosledno izvaja politiko skupinskih slabitev in uporablja ustrezne parametre za posamezne posle. Za oceno ustreznosti nivoja oblikovanih skupinskih slabitev smo uporabili predpostavke in primerjalne vrednosti (angl. Benchmarki) za parametre verjetnost neplačila (angl. Probability of default), stopnja ozdravitev (angl. Cure rate) in prilagoditev vrednosti zavarovanja (angl. Collateral hair cut). Uporabljeni benchmarki so bili pridobljeni bodisi iz objav Banke Slovenije glede sistemskih parametrov, bodisi iz poročil mednarodnih bonitetnih agencij o zgodovinskih stopnjah neplačila in stopnjah izgube po posameznih bonitetnih razredih in ustrezno ovrednoteni.
--	--

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR 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 odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne 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 poslovske 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, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, 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 časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 3.7.2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 3 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 26 marec 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor

Ljubljana, 26 marec 2018

Deloitte.

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



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

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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe SID banka d.d.

Mnenje

Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze gospodarske družbe SID banka d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz gibanja kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2017 ter njen konsolidiran poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. 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 izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijsko zadevo
Slabitev kreditnega portfelja Računovodske usmeritve so razkrite v pojasnilu 2.3.11, informacije o izpostavljenosti in slabitvah pa podrobneje v pojasnilu 2.4.3. Odločitev posloводства banke o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoje in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja: - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitentov; - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev; - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. Skladno z metodologijo vzorčenja smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka oslabitve ter je bila višina slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 1.778.181 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 143.010 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev je določena v računovodskih politikah banke in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva. Posamično oslABLJENE postavke so: ☐ posamezno pomembne postavke, kjer skupna izpostavljenost za razvrščanje do ene stranke presega 20 tisoč EUR, ☐ finančna sredstva, za katere banka oceni, da se oslABLJijo posamično. Če pri posamični ocenitvi finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslABLITVE, se mora oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. OslABLITEV se izmeri za vsako finančno sredstvo, ki je posamezno pomembno. OslABLITEV finančnih sredstev, ki niso posamezno pomembna, se izmeri skupinsko. Izpostavljenosti, ki niso posamično oslABLJENE, se razvrščajo v skupine izpostavljenosti do dolžnikov s primerljivimi tveganji, ki so predvsem povezana z dejavnostjo dolžnika, geografsko lokacijo dolžnika ter značilnostmi produktov financiranja.	Za posamično oslABLJENE izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentu in uporabljeno metodo oblikovanja slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veččake (pooblašČene ocenjevalce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства. Za izpostavljenosti, ki so oslABLJENE skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na vzorcu smo ocenili, ali banka dosledno izvaja politiko skupinskih slabitev in uporablja ustrezne parametre za posamezne posle. Za oceno ustreznosti nivoja oblikovanih skupinskih slabitev smo uporabili predpostavke in primerjalne vrednosti (angl. Benchmarki) za parametre verjetnost neplačila (angl. Probability of default), stopnja ozdravitev (angl. Cure rate) in prilagoditev vrednosti zavarovanja (angl. Collateral hair cut). Uporabljeni benchmarki so bili pridobljeni bodisi iz objav Banke Slovenije glede sistemskih parametrov, bodisi iz poročil mednarodnih bonitetnih agencij o zgodovinskih stopnjah neplačila in stopnjah izgube po posameznih bonitetnih razredih in ustrezno ovrednoteni.
Zavarovalno – tehniČne rezervacije Zavarovalno – tehniČne rezervacije so razloČene v pojasnilu 2.3.17 (računovodske usmeritve) in pojasnilu 2.4.10 (vrednost in predpostavke). Skupina preko odvisne druČbe SID PKZ d.d. pripoznava naslednje vrste zavarovalno-tehniČnih rezervacij: prenosne premije, škodne rezervacije, rezervacije za bonuse in rezervacije za neiztekle nevarnosti. Rezervacije so računovodska ocena in zato podvrČene visoki stopnji presoje/ocene, zaradi Česa smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v konsolidiranih računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z/s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja skupine, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini.

Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- 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 konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 3.7.2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 3 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrdujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 26 marec 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nereviziranih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nereviziranih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor

Ljubljana, 26 marec 2018

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

1 Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka

1.1 Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.4.1	71.071	147.668	75.950	153.355
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.4.2	730.521	777.676	750.004	801.044
Kredit	2.4.3	1.631.472	1.608.458	1.636.725	1.614.591
Kredit bankam		1.032.179	996.368	1.037.431	1.002.502
Kredit strankam, ki niso banke		597.740	610.563	597.740	610.563
Druga finančna sredstva		1.553	1.527	1.554	1.526
Opredmetena osnovna sredstva	2.4.4	4.992	5.287	7.476	7.491
Neopredmetena sredstva	2.4.4	804	805	1.281	1.292
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.5	8.413	8.413	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.6	4.086	31	4.513	31
Terjatve za davek		4.086	0	4.513	0
Odložene terjatve za davek		0	31	0	31
Druga sredstva	2.4.7	282	305	21.353	18.272
SKUPAJ SREDSTVA		2.451.641	2.548.643	2.497.302	2.596.076
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	312	0	312
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.8	2.038.146	2.134.711	2.039.017	2.135.441
Vloge bank		25.264	31.740	25.264	31.740
Vloge strank, ki niso banke		0	30.000	0	30.000
Kredit bank in centralnih bank		1.205.543	1.153.125	1.205.543	1.153.125
Kredit strank, ki niso banke		454.828	457.427	454.828	457.427
Dolžniški vrednostni papirji		350.320	460.652	350.320	460.652
Druge finančne obveznosti		2.191	1.767	3.062	2.497
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.9	93	0	93	0
Rezervacije	2.4.10	2.946	15.546	27.137	38.957
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.4.6	447	4.105	569	4.568
Obveznosti za davek		0	4.105	0	4.430
Odložene obveznosti za davek		447	0	569	138
Druge obveznosti	2.4.11	116	140	2.886	2.990
SKUPAJ OBVEZNOSTI		2.041.748	2.154.814	2.069.702	2.182.268
Osnovni kapital		300.000	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		15.444	13.335	16.068	14.039
Rezerve iz dobička		88.005	70.531	107.859	83.188
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		6.629	10.148	3.858	16.766
Kapital lastnikov obvladujoče banke		409.893	393.829	427.600	413.808
SKUPAJ KAPITAL	2.4.12	409.893	393.829	427.600	413.808
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		2.451.641	2.548.643	2.497.302	2.596.076

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2017	2016	2017	2016
Prihodki iz obresti		29.119	37.501	29.424	37.829
Odhodki za obresti		(8.825)	(13.660)	(8.828)	(13.663)
Čiste obresti	2.5.1	20.294	23.841	20.596	24.166
Prihodki iz dividend	2.5.12	87	27	87	27
Prihodki iz opravnin (provizij)		232	1.921	232	1.921
Odhodki za opravnine (provizije)		(459)	(750)	(477)	(767)
Čiste opravnine (provizije)	2.5.2	(227)	1.171	(245)	1.154
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.5.3	3.316	6.183	3.327	6.183
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		385	(307)	385	(307)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.5.4	(4.839)	11.151	(4.839)	11.151
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.5.5	21	377	21	377
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	2.5.6	(1.186)	689	(1.185)	685
Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev		(5)	0	(5)	0
Drugi čisti poslovni dobički	2.5.7	1.732	1.670	7.382	7.758
Administrativni stroški	2.5.8	(12.394)	(11.018)	(16.664)	(15.288)
Amortizacija	2.5.9	(852)	(805)	(1.267)	(1.115)
Rezervacije	2.5.10	(917)	1.660	(790)	2.361
Oslabitve	2.5.11	7.452	(9.574)	7.361	(9.980)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.12	3.353	88	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		4	164	4	164
Dobiček iz rednega poslovanja		16.224	25.317	14.168	27.336
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.5.13	(2.268)	(3.954)	(2.406)	(4.371)
Čisti dobiček poslovnega leta		13.956	21.363	11.762	22.965
Lastnikov obvladujoče banke		13.956	21.363	11.762	22.965
Osnovni čisti dobiček/popravljene čisti dobiček na delnico v EUR	2.5.14	4,50	6,88	3,79	7,40

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2017	2016	2017	2016
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi		13.956	21.363	11.762	22.965
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		2.108	8.302	2.030	8.447
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		0	0	7	(7)
Aktuarski dobički/(izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		0	0	8	(10)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.4.6	0	0	(1)	3
Postavke, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid		2.108	8.302	2.023	8.454
Dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	2.4.2	2.603	10.399	2.498	10.604
Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		5.787	16.629	5.671	16.835
Prenos (dobičkov) v poslovni izid		(3.184)	(6.230)	(3.173)	(6.231)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazporedijo v poslovni izid	2.4.6	(495)	(2.097)	(475)	(2.150)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		16.064	29.665	13.792	31.412
Lastnikov obvladujoče banke		16.064	29.665	13.792	31.412

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

SID banka

2017 V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1.1.2017	300.000	1.139	13.335	70.531	10.148	(1.324)	393.829
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	13.956	0	13.956
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.108	0	0	0	2.108
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.108	0	13.956	0	16.064
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	17.474	(17.474)	0	0
KONČNO STANJE 31.12.2017	300.000	1.139	15.444	88.005	6.629	(1.324)	409.893

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

2016 V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1.1.2016	300.000	1.139	5.034	54.328	4.987	(1.324)	364.164
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	21.363	0	21.363
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	8.301	0	0	0	8.301
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	8.301	0	21.363	0	29.665
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	16.203	(16.203)	0	0
KONČNO STANJE 31.12.2016	300.000	1.139	13.335	70.531	10.148	(1.324)	393.829

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Skupina SID banka

2017 V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE 1.1.2017	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	11.762	0	11.762	11.762
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.030	0	0	0	2.030	2.030
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.030	0	11.762	0	13.792	13.792
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	24.672	(24.672)	0	0	0
Drugo*	0	0	(2)	0	2	0	0	0
KONČNO STANJE 31.12.2017	300.000	1.139	16.068	107.859	3.858	(1.324)	427.600	427.600

* prenos aktuarskih dobičkov v zadržani dobiček

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

2016 V tisoč EUR	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom posl. leta)	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE (pred prilagoditvijo) 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	71.319	5.794	(1.324)	382.525	382.525
Učinki sprememb računovodskih politik*	0	0	0	(5.232)	5.102	0	(130)	(130)
ZAČETNO STANJE 1.1.2016	300.000	1.139	5.597	66.087	10.896	(1.324)	382.395	382.395
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	22.965	0	22.965	22.965
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	8.447	0	0	0	8.447	8.447
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	8.447	0	22.965	0	31.412	31.412
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	17.100	(17.100)	0	0	0
Drugo	0	0	(5)	0	5	0	0	0
KONČNO STANJE 31.12.2016	300.000	1.139	14.039	83.187	16.766	(1.324)	413.807	413.807

* popravek zaradi ukinitve izravnalnih rezervacij (ZZavar-1)

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5 Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR	Pojasnilo	SID banka		Skupina SID banka	
		2017	2016	2017	2016
A. DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		16.224	25.317	14.168	27.336
Amortizacija	2.5.9	852	805	1.267	1.115
(Odprava oslabitve) kreditov	2.5.11	(7.731)	(2.676)	(7.731)	(2.676)
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	2.5.11	0	0	91	406
Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	2.5.11	279	12.250	279	12.250
Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.12	(3.353)	(88)	0	0
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		1.186	(689)	1.185	(685)
Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		5	0	5	0
Drugi (dobički) iz naložbenja		(87)	(27)	(87)	(27)
Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		(4)	(164)	(4)	(164)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		447	(1.725)	329	(2.433)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		7.818	33.003	9.502	35.122
b) Zmanjšanja poslovnih sredstev		30.389	793.908	31.874	794.024
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		73	0	73	0
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		48.503	169.670	52.303	169.504
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov		(18.210)	607.095	(17.330)	605.222
Čisto zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		0	16.708	0	16.708
Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		0	361	0	361
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		23	74	(3.172)	2.229
c) (Zmanjšanja) poslovnih obveznosti		(107.300)	(685.265)	(106.331)	(687.513)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		(4)	1	(4)	1
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		16.372	(402.638)	16.513	(402.520)
Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(110.280)	(264.894)	(110.280)	(264.894)
Čisto povečanje izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		143	0	143	0
Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti		(13.531)	(17.734)	(12.703)	(20.100)
d) Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		(69.093)	141.646	(64.955)	141.633
e) (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(9.981)	4.861	(10.887)	4.644
f) Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)		(79.074)	146.507	(75.842)	146.277
B. DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a) Prejemki pri naložbenju		3.442	115	89	27
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		2	0	2	0
Drugi prejemki iz naložbenja	2.5.12	3.440	115	87	27
b) Izdatki pri naložbenju		(840)	(12.745)	(1.527)	(12.785)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(279)	(181)	(829)	(199)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(282)	(314)	(419)	(336)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih družb in odvisnih družb)		(279)	(12.250)	(279)	(12.250)
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)		2.602	(12.630)	(1.438)	(12.758)
D. Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		(125)	5	(125)	5
E. Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc)					
		(76.472)	133.877	(77.280)	133.519
F. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	2.4.1	147.668	13.786	153.355	19.831
G. Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	2.4.1	71.071	147.668	75.950	153.355

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Izkaz denarnih tokov SID banke in Skupine SID banka je sestavljen po posredni metodi.

Kot izhodišče za pripravo denarnega toka SID banke in Skupine SID banka 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, kot so amortizacija, rezervacije, oslabitve, spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, tečajne

razlike ter učinki denarnih tokov iz naložbenja. Med čiste denarne tokove iz poslovanja SID banka in Skupina SID banka vključujeta tudi učinke sprememb iz izdanih dolžniških vrednostnih papirjev.

Denarni tokovi pri naložbenju se ugotovijo po neposredni metodi in 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.

Denarni tokovi iz obresti in dividend

V tisoč EUR	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Denarni tokovi od obresti in dividend				
Prejete obresti	45.166	70.919	45.749	71.458
Plačane obresti	(11.418)	(18.567)	(11.418)	(18.567)
Prejete dividende	3.440	115	87	27
Skupaj	37.188	52.467	34.418	52.918

2 Pojasnila k računovodskim izkazom

V 1.1 do 1.5 točkah računovodskega poročila so predstavljeni izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2017, izkaz poslovnega izida za poslovno leto 2017, izkaz vseobsegajočega donosa za poslovno leto 2017, izkaz sprememb lastniškega kapitala za poslovno leto 2017 in izkaz denarnih tokov za poslovno leto 2017 za SID banko (ločeni izkazi) in za Skupino SID banka

(konsolidirani izkazi). Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2016 oziroma za poslovno leto 2016.

V nadaljevanju so podatki, če so enaki za banko in Skupino, prikazani samo enkrat.

2.1 Osnovni podatki

Skupino SID banka (v nadaljevanju tudi Skupina SID ali Skupina) sestavljajo SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d. d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka ali banka) kot obvladujoča družba, odvisna družba, skupni podvigi in pridružena družba. Podrobnejša predstavitev Skupine je v točki 2.4.5.

Skupina 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 naveden v točki 2.3.21.

SID banka ima sedež v Ulici 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, ki so bile izdane v več izdajah. Republika Slovenija je edini delničar banke.

2.2 Izjava o skladnosti

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

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

2.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki podajajo osnovo za merjenje pri pripravljanju računovodskih izkazov SID banke in Skupine SID banka ter druge računovodske usmeritve, ki so pomembne za razumevanje ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so podane v nadaljevanju.

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

Sprejete računovodske usmeritve so se dosledno uporabljale v obeh poročevalskih obdobjih.

2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi SID banke in Skupine SID banka so pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na osnovi izvirnih nabavnih vrednosti, razen v primeru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izvedenih finančnih instrumentov, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo 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 in Skupini SID banka 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 in Skupine SID banka. Ocene in presoje so bile uporabljene za:

- oslabitve posojil in terjatev, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnila v točki 2.3.11 pod naslovom – Oslabitev finančnih sredstev),
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.11 pod naslovom – 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 2.3.22 – Davki) in
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev (pojasnila v točki 2.3.23 – Ugodnosti zaposlencev).

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

2.3.3 Konsolidacija

Družbe, vključene v konsolidacijo

V konsolidirane računovodske izkaze so vključene:

- po metodi popolne konsolidacije obvladujoča družba SID banka ter odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d., Ljubljana, in
- po kapitalski metodi Skupina Prvi faktor (skupni podvig).

Odvisna družba je družba, ki jo neposredno ali posredno obvladuje SID banka.

V postopku konsolidiranja po metodi popolne konsolidacije so izločene vse medsebojne terjatve in obveznosti med družbami v Skupini, prav tako so izločeni prihodki in odhodki, ki so ustvarjeni znotraj Skupine SID banka. Nerealiziranih dobičkov oziroma izgub iz medsebojnih poslov ni. Manjšinskega deleža ni.

Skupni podvig je družba, ki jo Skupina SID na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložba v skupni podvig obračuna po kapitalski metodi. Pripadajoči dobiček ali izguba skupnega podviga se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital skupnega podviga je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo Skupina SID morala poravnati. Skupina SID začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital skupnega podviga šele potem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube.

Družbe, izključene iz konsolidacije

SID banka zaradi nepomembnosti za resničen in pošten prikaz računovodskih izkazov ni vključila v konsolidacijo pridružene družbe Center za

mednarodno sodelovanje in razvoj – zavod s pravico javnosti (v nadaljevanju CMSR). SID banka je soustanoviteljica zavoda CMSR, v katerem nima finančne naložbe in ima 33 odstotkov glasovalnih pravic.

Pridružena družba je družba, v kateri ima SID banka neposredno ali posredno 20 odstotkov ali več glasovalnih pravic ter ima v njej pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Bilančna vsota zavoda CMSR znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke. Na osnovi omenjenega kazalnika je zavod CMSR nepomemben v Skupini SID banka, zato je izključen iz konsolidacije.

Presoje za odločitve o obvladovanju

Kot podlaga za konsolidacijo se uporabijo načela obvladovanja in presoja naslednjih dejavnikov: namen in oblika družbe, v katero se naloži, pomembne dejavnosti in sprejemanje odločitev o le-teh, ali ima na podlagi pravic naložbenik vpliv usmerjati pomembne dejavnosti, ali je naložbenik izpostavljen spremenljivemu donosu in ali lahko vpliva na donos.

2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

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

Vsi zneski v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen 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 in Skupine preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven 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, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v

akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu skupaj z učinkom vrednotenja po pošteno vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.

Prevedba računovodskih izkazov družb, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se odraža v tečajnih razlikah iz konsolidiranja, ki se pripoznajo v posebnem popravku kapitala in se v izkazu poslovnega izida pripoznajo šele ob odtujitvi naložbe.

2.3.6 Denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se med denarne ustreznike uvršča denar v blagajni, stanje na poravnalnem računu in poslovnih računih pri bankah ter vloge in kredite bankam in vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, 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, razpoložljivih za prodajo in druge obresti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki iz obresti in 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 oslavljeni del kreditov, je banka iz prihodkov izključila in jih bo pripoznala šele ob morebitnem plačilu.

Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se na osnovi 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 danih kreditov in garancij, odhodki za opravnine pa opravnine za najete kredite.

Opravnine se pripoznajo v izkazu poslovnega izida praviloma, ko je storitev opravljena.

2.3.9 Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se pridobi pravica do izplačila.

Dividende od odvisnih družb so v izkazih SID banke vključene v postavko čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb. Ostale dividende so v izkazih SID banke in Skupine SID vključene v postavko prihodki iz dividend.

2.3.10 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida vključujejo prihodki za nebančne storitve, prihodki od zavarovalnih poslov in odhodki za zavarovalne posle.

Prihodki za nebančne storitve vključujejo prihodke za pripravo bonitetnih informacij, zaračunano nadomestilo za opravljene storitve poslov po pooblastilu in druge storitve. Le-ti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena in terjatev pripoznana.

2.3.11 Finančni instrumenti

Razvrščanje

Finančna sredstva

Skupina ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi in določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so kotirajoče neizvedene finančne naložbe z določenimi in določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, katere Skupina namerava in zmore posedovati do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so neizvedena sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja. Postavka vključuje lastniške in dolžniške vrednostne papirje. Dolžniški vrednostni papirji so v to skupino razvrščeni z namenom posedovanja za nedoločeno časovno obdobje, saj se kupujejo zaradi uravnavanja tekoče likvidnosti;
- finančne instrumente, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva namenjena trgovanju, izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Skupina med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča izvedene finančne instrumente, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni

varovanju predstavljajo obrestne zamenjave in služijo za varovanje pred obrestnim tveganjem, s katerim se banka dnevno srečuje pri svojem poslovanju na finančnih trgih.

Finančne obveznosti

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, kamor sodijo 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 sodijo obveznosti iz naslova vlog in kreditov bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke, izdani dolžniški vrednostni papirji in druge finančne obveznosti.

Merjenje, priznanje in odprava priznanja

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so priznani v izkazu poslovnega izida.

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

Posojila in terjatve se po začetnem priznanju izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Posojila in terjatve so priznana v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti.

Dobički in izgube iz spremembe poštene vrednosti za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti se v celoti priznajo v izkazu poslovnega izida.

Razlike med tržno ceno in odplačno vrednostjo (nerealizirani dobički) pri dolžniških instrumentih in razlike med pošteno in nabavno vrednostjo pri kapitalskih instrumentih se izkazujejo v posebni sestavini kapitala –

akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se priznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla.

Po začetnem priznanju se finančne obveznosti merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno priznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti se prizna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Finančnim obveznostim po odplačni vrednosti, ki so varovane pred obrestnim tveganjem z obrestnimi zamenjavami, se prizna prilagoditev poštene vrednosti, ki izhaja iz varovanja poštene vrednosti.

Prihodki iz zaračunanih opravnin za odobritev kreditov in odhodki za opravnine ob najemu kreditov se enakomerno razporedijo skozi dobo odplačevanja kreditov.

Priznanje finančnega sredstva se odpravi, ko poteče pravica prejemanja denarnih tokov ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo priznanja (prenos vseh tveganj in določenih koristi iz naslova finančnega sredstva).

Odprava priznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti in plačanim nadomestilom se prizna v izkazu poslovnega izida.

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost finančnih instrumentov, priznanih po pošteni vrednosti, s katerimi se trguje na opazovanem trgu, temelji na objavljeni tržni ceni na datum merjenja. Kadar cene za enako sredstvo ali obveznost ni mogoče opazovati na trgu, se poštena vrednost izmeri z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti.

Za finančne instrumente, ki se priznajo in merijo po odplačni vrednosti, se poštena vrednost določi po modelu, ki izračunava čisto sedanjo vrednost denarnih tokov z uporabo obrestnih mer, ki veljajo v novih pogodbah za enake produkte.

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

Dobički in izgube

Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti finančnih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v

drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve. Ob odpravi pripoznanja se nabrani dobički in izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode učinkovite obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

Oslabitev finančnih sredstev

Posojila in terjatve

Skupina SID banka tekoče, najmanj pa ob koncu vsakega poročevalskega obdobja preverja, če obstajajo nepristranski dokazi za morebitno oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev.

Posojila in terjatve se oslabijo, če so nastopili dogodki, ki vplivajo na zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov in je to zmanjšanje mogoče zanesljivo oceniti. Nepristranski dokazi za oslabitev finančnih sredstev so pomembne informacije v zvezi s finančnimi težavami dolžnika, kršenje pogodbe, kot je neizpolnitev obveznosti ali kršitev pri plačevanju obresti in glavnice, restrukturiranje finančnih sredstev zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije dolžnika in neugodne gospodarske razmere v lokalnem okolju.

Prav tako se upoštevajo tudi pomembne spremembe z neugodnim učinkom, do katerih je prišlo v tehnološkem, tržnem, gospodarskem ali pravnem okolju, v katerem posluje dolжник in nakazujejo, da se vrednost danih finančnih sredstev ne bo nadomestila.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja je podrobneje opisano v poglavju 3.1 Kreditno tveganje.

Oslabitev in rezervacije kreditov ter garancij

Finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij se razvrščajo v posamično ali skupinsko oslajljena sredstva. Posamično oslajljena postavke so:

- posamezno pomembne postavke, kjer skupna izpostavljenost za razvrščanje do ene stranke presega 20 tisoč EUR,
- finančna sredstva, za katere banka oceni, da se oslabijo posamično.

Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslabitve, se mora oceniti nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva. Oslabitev se izmeri za vsako finančno sredstvo, ki je posamezno pomembno. Oslabitev finančnih sredstev, ki niso posamezno pomembna, se izmeri skupinsko.

Skupne izpostavljenosti, ki niso posamično oslajljene, se razvrščajo v skupine izpostavljenosti do dolžnikov s primerljivimi tveganji, ki so predvsem povezana z dejavnostjo dolžnika, geografsko lokacijo dolžnika ter značilnostmi produktov financiranja.

Ocena izgub za skupinsko slabljenje temelji na triletnem povprečju ocenjenih izgub iz finančnih sredstev v posamezni skupini, ki se prilagodi trenutnim gospodarskim razmeram. Ocena izgub iz naslova geografske lokacije dolžnikov upošteva tveganost suverenega (državnega ali državno garantiranega) dolga države, kjer se upoštevajo premijske stopnje za zavarovanje kreditov za rizične razrede od 2 do 7 po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP), ki so določeni v skladu z metodologijo OECD. Za izračun skupinskih oslabitev in rezervacij za posebne programe financiranja SID banke s statusom državne pomoči ima SID banka oblikovano ločeno metodologijo.

V primeru obstoja nepristranskih dokazov o oslabitvi se posamične oslabitve in rezervacije izmerijo na podlagi ocene poplačila finančnega sredstva iz naslova denarnega toka poslovanja dolžnika in odprodaje finančno nepotrebnega premoženja ter denarnega toka iz naslova unovčenja zavarovanja, kjer se upoštevajo ustrezni odbitki za posamezno vrsto zavarovanja. Ocena poplačila finančnega sredstva iz naslova denarnega toka poslovanja dolžnika in odprodaje finančno nepotrebnega premoženja je izračunana na podlagi upoštevanja različnih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov. Upoštevanje posamezne vrste poplačila pri izračunu posamičnih oslabitev in rezervacij je odvisno od določitve dolžnika kot delujočega ali nedelujočega (t.i. »going« in »gone concern«).

Pri izračunu izgub iz naslova kreditnega tveganja posamezno pomembnega finančnega sredstva se upošteva prvovrstna in druga kreditna zavarovanja, ki v celoti ustrezajo pogojem iz 12. člena Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

V primeru, da so finančna sredstva ocenjena posamično in oslabitev ni potrebna ter posledično ni pripoznana, se ta sredstva v celotnem znesku vključi v ponovno skupinsko ocenjevanje.

Rezervacije za potencialne obveznosti se oblikujejo po enakem postopku kot oslabitve kreditov. Ko pride do črpanja neizkoriščenih kreditov ali unovčenja poroštev, se oblikovane rezervacije ukinejo.

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 novo pogodbo, s katero pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga.

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

Banka restrukturira posojila do dolžnika z izvedbo ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti oziroma vrste, ki lahko nastopijo posamično ali kombinirano, so določene s podzakonskim aktom, ki ga je izdala Banka Slovenije, in sicer gre za:

- (a) podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- (b) znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov,
- (c) znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in/ali lastniškega prestrukturiranja,
- (d) konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika,
- (e) prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem kreditnih zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev,
- (f) 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), vrstah restrukturiranja, 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.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Lastniške instrumente je potrebno oslabiliti, če obstajajo objektivni dokazi o oslabitvi zaradi dogodka ali dogodkov, ki so nastopili po začetnem pripoznanju. Predpostavlja se, da nastopi objektivni dokaz o oslabitvi, ko poštena vrednost pomembno pade pod nabavno vrednost za daljše časovno obdobje. V kolikor niso izpolnjeni kriteriji presoje oslabitve, pa po mnenju kreditnega odbora banke obstaja zadosti informacij, ki izkazujejo trdne in nepristranske dokaze o oslabljenosti lastniških instrumentov, se uveljavi oslabitev po individualni presoji posameznega finančnega sredstva.

Individualna presoja o uveljavitvi oslabitve na podlagi trdnih in nepristranskih dokazov velja tudi za dolžniške instrumente.

Za nepristranske dokaze za oslabitev se šteje: neplačevanje obresti ali glavnice, pomembne finančne težave izdajatelja, verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije izdajatelja, izginotje delujočega trga zaradi finančnih težav in drugi pomembni podatki, ki kažejo, da obstaja izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov vključno z gospodarskimi razmerami v državi ali lokalnem okolju izdajatelja.

Izgube zaradi oslabitve, ki so pripoznane v izkazu poslovnega izida za lastniške instrumente, se ne morejo razveljaviti prek izkaza poslovnega izida.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta poveča in je mogoče povečanje nepristransko povezati z dogodkom, ki se pojavi po pripoznanju izgube zaradi oslabitve v izkazu poslovnega izida, se izgubo zaradi oslabitve razveljavi in znesek razveljavitve pripozna v izkazu poslovnega izida.

2.3.12 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti so razvrščeni med finančne instrumente, namenjene trgovanju in finančne instrumente, namenjene varovanju. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo v primeru pozitivne poštene vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Med finančne instrumente, namenjene trgovanju, SID banka razvršča izvedene finančne instrumente, kot so valutne terminske pogodbe, ki služijo za varovanje pred valutnim tveganjem, s katerim se banka dnevno srečuje pri svojem poslovanju na finančnih trgih.

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju, se v izkazu finančnega položaja začetno pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju se vrednotijo po pošteni vrednosti z upoštevanjem tržnih cen preko izkaza poslovnega izida.

Med finančne instrumente, namenjene varovanju, sodijo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

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

Ob uvedbi varovanj pred tveganjem mora banka izdelati formalni dokument, v katerem je opisano razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako mora dokumentirati tudi oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem pri njihovem soočanju z izpostavljenostjo spremembam poštene vrednosti varovane

postavke. To so pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da so razmerja varovanja primerna. Banka oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v času trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu 80 – 125 odstotkov. Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda in v primeru, ko varovanje pred tveganjem ne zadošča več zgoraj opisanim sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

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 tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je prerazporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal ter 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 poštene vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je 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 nevračljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati

neposredno njegovi usposobitvi za nameravano uporabo. Kasneje nastale stroške vzdrževanj in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazuje kot stroške 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 razviduje osnovna sredstva po njihovi nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi v primeru, da 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 letu 2017 in 2016:

v odstotkih	SID banka in Skupina SID banka
Zgradbe in deli zgradb	2 - 5
Računalniška oprema	25 - 50
Osebnih avtomobili	12,5 - 20
Pohištvo	11 - 20
Ostala oprema	20 - 25
Drobni inventar	20 - 100

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, na bilančni presečni dan, se oceni, če obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev sredstva. V primeru, da le-ti obstajajo, se oceni nadomestljivo vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera izmed obeh je večja.

Pripoznanje knjigovodske vrednosti posameznega opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in če od njegove uporabe ali odtujitve ni več pričakovati bodočih gospodarskih koristi.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in druge premoženjske pravice. V letu 2017 in 2016 so uporabljene amortizacijske stopnje od 20 do 25 odstotkov za računalniške programe in od 12 do 20 odstotkov za druge premoženjske pravice. 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, na bilančni presečni dan, se oceni, če obstajajo znaki, ki bi nakazovali oslabitev neopredmetenega sredstva. V primeru, da le-ti obstajajo, se oceni nadomestljivo vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje ali
- vrednost v uporabi, odvisno od tega, katera izmed obeh 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 ali na dan, ko je odpravljeno pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

Dobro ime

Dobro ime nastane pri pridobitvi naložbe v odvisno družbo, kadar nabavna vrednost presega njeno pošteno vrednost.

Skupina letno preveri, ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. V primeru, da je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske vrednosti, se pripozna oslabitev. Kot nadomestljiva vrednost se upošteva vrednost pri uporabi.

2.3.15 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.

V kolikor 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 presoja pomen oslabitve in če ta pomen obstaja, se izvede test oslabitve. V primeru naložbe v skupaj obvladovano družbo se izvaja test oslabitve na podlagi testa

oslabitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki vključuje dobro ime. V primeru konsolidiranih računovodskih izkazov pa 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. Osnovo za test predstavlja vrednotenje naložbe. Vhodne podatke za vrednotenje predstavljajo poslovna pričakovanja, ki so 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, katerim je izpostavljena posamezna naložba.

2.3.16 Druga sredstva

Med druga sredstva so vključene terjatve iz naslova zavarovalnih pogodb, vnaprej plačani in neobračunani stroški, 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 preverja poštena, to je nadomestljiva vrednost za druga

sredstva na različne načine. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, do izgube zaradi oslabitve, se le-ta izkaže med oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

2.3.17 Rezervacije za obveznosti in stroške

Rezervacije se oblikujejo za potencialne izgube v zvezi s tveganji, ki izhajajo iz zunajbilančnih obveznosti (odobreni nekorišćeni krediti in kreditne linije, garancije), za odpravnine ob upokojitvi in za jubilejne nagrade ter za obveznosti iz zavarovalnih pogodb.

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in 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 ugotovi prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla, ki temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil. Izračunane so po postopkih, ki so navedeni v 2.3.11 točki pod naslovom Oslabitev finanćnih sredstev.

Rezervacije za obveznosti iz zavarovalnih pogodb izhajajo iz kreditnih zavarovanj, ki jih ima odvisna družba PKZ. Zavarovalno-tehnične rezervacije sestavljajo prenosne premije, škodne rezervacije in rezervacije za bonuse in popuste. Rezervacije za prenosne premije predstavljajo nezaslužen del obraćunane premije. Izračunavajo se za vsak račun posebej (t.j. račun, ki ga izda zavarovalec svojemu

kupcu). V izračunu prenosnih premij je upoštevana ocenjena časovna porazdelitev verjetnosti nastanka škodnega dogodka. Škodne rezervacije se oblikujejo v višini ocenjenih obveznosti, ki jih je zavarovalnica dolžna izplačati na podlagi zavarovalnih pogodb, pri katerih je zavarovalni primer nastopil do konca obračunskega obdobja, in sicer ne glede na to, ali je zavarovalni primer že prijavljen ali

ne, vključno z vsemi stroški, ki na podlagi teh pogodb bremenijo zavarovalnico. Rezervacije za bonuse se oblikujejo za tiste zavarovalne pogodbe, ki imajo vključen člen o povračilu dela premij. Izračunane so po posameznih zavarovalnih pogodbah glede na zaslužen premijo v pogodbenem letu in glede na ocenjen škodni rezultat po zavarovalni pogodbi do datuma poročanja.

2.3.18 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti iz naslova zavarovalnih pogodb, vnaprej plačani

in odloženi prihodki, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.19 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalске rezerve, rezerve iz dobička, presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, 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 in 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 za sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oziroma izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalске ustreznosti.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos vključuje prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

Pridobljeni lastni deleži so, v višini plačanega nadomestila zanje, prikazani kot znižanje lastniškega kapitala.

2.3.20 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

V prevzetih finančnih obveznostih so izkazane finančne in storitvene garancije, nekorišćeni odobreni krediti in kreditne linije ter nevplačani kapital.

Prevzete finančne obveznosti za jamstva predstavljajo 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 Oslabitve finančnih sredstev. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se odrazi v postavki rezervacije.

2.3.21 Poslovanje za račun Republike Slovenije

Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

Dejavnost Zavarovanje, ki ga SID banka izvaja v imenu in za račun Republike Slovenije, 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 točki 8.2.3 poslovnega poročila.

2.3.22 Davki

Davek od dohodka pravnih oseb je v družbah v Skupini SID banka obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

Odloženi davki so obračunani z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja za vse začasne 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 pa se odložena obveznost za davek poravna.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

2.3.23 Ugodnosti zaposlencev

Ugodnosti zaposlencev vključujejo kratkoročne in nekratkoročne zasluške zaposlencev.

Obveznosti za kratkoročne zasluške zaposlencev se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlencev v zvezi s kratkoročnimi zasluški opravljeno.

Nekratkoročni zasluški zaposlencev vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in takrat so ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci so upravičeni tudi do jubilejne nagrade, skladno s kolektivnimi pogodbami posameznih družb v Skupini. Obveze iz

navedenih naslovov in vsi pripadajoči dobički/izgube so vključeni v izkaz poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov in izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upošteva določene predpostavke. 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 kvartalu. Tovrstne rezervacije se izračunavajo vsako leto, le v Skupini Prvi faktor se izračunavajo na triletno obdobje.

2.3.24 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

banke. Lastne delnice se v izračunu ne upoštevajo.

2.3.25 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih je opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. V skladu z MSRP 8 ima Skupina SID banka naslednja dva poročana poslovna segmenta: bančništvo in zavarovanje terjatev.

Bančništvo predstavlja enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

2.3.26 Novo uveljavljeni standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča in še ne uveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi in pojasnila

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo od 1. 1. 2017, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov' – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. 11. 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2017 ali pozneje),
- Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' – Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub, ki jih je EU sprejela 6. 11. 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2017 ali pozneje),
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila – sprejeto s strani EU 8. 2. 2018 (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov banke in Skupine.

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- MSRP 9 'Finančni instrumenti', ki ga je EU sprejela 22. 11. 2016 velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje.

Uvedba MSRP 9 v Skupini SID banka

Mednarodni standard računovodskega poročanja 9 (v nadaljevanju: MSRP 9) je nov računovodski standard, ki ga je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) julija 2014, in nadomešča standard MRS 39. Evropska Komisija je z Uredbo (EU) 2016/2067 z dne 22. novembra 2016 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta sprejela MSRP 9, ki se je začel uporabljati s 1. januarjem 2018. Oktobra 2017 je IASB izdala dopolnitev k MSRP 9 Prepayment features with negative compensation. Dopolnitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje. Zgodnejša uporaba je dovoljena.

SID banka je prvič uporabila MSRP 9 na dan 1. januarja 2018 in ni izkoristila možnosti zgodnejše uporabe zgoraj navedenih dopolnil k MSRP 9. Odvisna družba SID PKZ prehoda na MSRP 9 v ločenih izkazih zaradi možnosti kasnejše uporabe ni opravila in zagotavlja bilančne podatke v skladu z novim standardom le za potrebe konsolidacije. Glede na to, da je učinek prehoda v odvisni družbi nematerialen (cca. 17 tisoč EUR), so učinki prehoda v nadaljevanju prikazani le za SID banko.

Ocena skupnega učinka uvedbe MSRP 9 na zadržani dobiček iz naslova prehoda na MSRP 9 za SID banko na dan 1. januar 2018 znaša 9.577 tisoč EUR in je sestavljen iz:

- - 5.595 tisoč EUR iz naslova učinka razvrščanja in merjenja,
- + 50.495 tisoč EUR iz naslova učinka oslabitev,
- - 2.239 tisoč EUR iz naslova učinka tekočih in odloženih davkov,
- - 33.104 tisoč EUR znižanja skupnega pozitivnega efekta zaradi prenosa učinka na

obveznost do MGRT iz naslova posojilnih skladov (Izpostavljenosti SID banke iz naslova posojilnih skladov se uvrščajo med bilančne postavke SID banke. Ne glede na navedeno se poslovni rezultat posojilnih skladov ugotavlja ločeno in se morebitni negativni rezultat posojilnih skladov pokriva iz vloženih sredstev MGRT kot zmanjšanje obveznosti do MGRT. Iz tega naslova se tudi naknadni pozitivni rezultat pripisuje najprej MGRT kot povečanje obveznosti do MGRT, tako da se predhodno znižana obveznost iz naslova negativnega rezultata posojilnega sklada spet poveša.)

Regulatorni kapital se (ob upoštevanju učinkov kot da so revidirani) zviša za 9.525 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti se, ob zvišanju tveganju prilagojene aktive za približno 35.957 tisoč EUR in izračunu po določitih Uredbe CRR, kot velja na dan 31. 12. 2017, zniža za približno 0,3 odstotne točke.

1. Razvrščanje in merjenje

V skladu z MSRP 9 je razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v računovodskih izkazih določeno z izbranim poslovnim modelom v okviru katerega se finančna sredstva upravljajo in značilnostmi njihovih pogodbenih denarnih tokov. Ob začetnem pripoznanju SID banka razvrsti vsako finančno sredstvo v enega izmed naslednjih 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. ostali 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.

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 pobiranje pogodbenih denarnih tokov, zato se ti posli uvrščajo v poslovni model 1.

Zakladniški posli so namenjeni uravnavanju likvidnostnega, obrestnega ter valutnega tveganja in zagotavljanju virov za potrebe financiranja SID banke. Depozitni in kreditni posli imajo cilj pobiranje pogodbenih denarnih tokov in se zato uvrščajo v poslovni model 1. Posli z dolžniškimi vrednostni papirji se lahko sklepajo zgolj s ciljem pobiranja pogodbenih denarnih tokov ali pa je poleg tega njihov cilj tudi prodaja in se na podlagi tega lahko uvrščajo v poslovni model 1 ali 2. Ob prehodu na MSRP 9 so vsi dolžniški vrednostni papirji uvrščeni v poslovni model 2.

SID banka lastniške vrednostne papirje pridobiva na tri različne načine:

- z vlaganjem v kolektivne naložbene podjeme v okviru produkta lastniškega in kvazi-lastniškega financiranja, ki se izvaja v okviru EIF NPI Private Equity platforme lastniškega financiranja,
- z nakupom lastniških deležev oziroma delnic strateških partnerjev (npr. delnice EIF),
- s konverzijo slabih kreditov v kapital v okviru postopkov restrukturiranja.

Vsi lastniški finančni instrumenti se glede na zahteve standarda lahko uvrščajo le v poslovni model 3. Glede na to, da 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 vseobsegajočem donosu.

Ob prehodu na MSRP 9 je SID banka za vse kapitalske instrumente izbrala možnost merjenja po pošteni vrednosti z učinki v drugem vseobsegajočem donosu.

Ocena, ali pogodbeni denarni tokovi 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 poštna vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje povezano z neodplačano glavnico in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, skupina presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem banka upošteva:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;

- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- pogoje, ki skupino omejuje pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Ob uvedbi MSRP 9 je SID banka ugotovila le nekaj primerov, kjer pogodbeni denarni tokovi ne predstavljajo zgolj plačila glavnice in obresti.

Ocena učinka

Učinek iz naslova razvrščanja in merjenja ob prehodu na MSRP 9 je bil negativen in je znašal 5.595 tisoč EUR. Večji del učinka iz tega naslova se nanaša na spremembe v izključevanju obresti, manjši del pa odpade na učinek iz naslova merjenja kreditov, ki niso prestali SPPI testa in so v skladu z MSRP 9 obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

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 je 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 uporabila v nadaljevanju naštetih kriterije.

Kriteriji, ki povzročijo odpravo pripoznanja, so zlasti naslednji:

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

- ne glede na kriterij 10% 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 razlogov in je prvotna izpostavljenost že pred spremembo pogojev odplačevanja v skladu z MSRP 9 za namen oblikovanja popravkov vrednosti oziroma rezervacij za kreditne izgube razvrščena v skupino 1;
- če je posledica te spremembe v skladu z MSRP 9 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 v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik. To pravilo ne velja, če novi dolžnik sodi 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.

2. Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije

MSRP 9 v primerjavi z MRS 39 namesto modela nastale izgube uvaja model pričakovanih kreditnih izgub, kjer je potrebno, poleg zgodovinskih podatkov o izterljivosti, upoštevati tudi makroekonomske napovedi ter druge notranje in zunanje dejavnike, ki nakazujejo na plačilno sposobnost dolžnika v prihodnje.

Nov model oslabitev velja za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa,
- terjatve iz najema,
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

V skladu z MSRP 9 se izguba zaradi oslabitve ne pripozna v primeru lastniških vrednostnih papirjev.

MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem izgube z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev in z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. V povezavi s tem SID banka razvršča finančna sredstva, ki so predmet oslabitve v skladu z MSRP 9, v naslednje skupine:

- skupina 1, v katero se razvrsti finančno sredstvo 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 ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančno sredstvo pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje, pomembno povečalo in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega sredstva. Prihodki od obresti za ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi bruto knjigovodske vrednosti;

- skupina 3, v katero se razvrsti finančno sredstvo, če obstajajo nepristranski dokazi o oslavitvi oziroma je prišlo do nastanka dogodka neplačilo dolžnika, vključno s finančnim sredstvom, ki je oslabiljeno ob nastanku ali nakupu. Oslabitve in rezervacije se izračunavajo z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. Prihodki od obresti za ta finančna sredstva se izračunajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti.

Banka finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen v primeru ko je finančno sredstvo oslabiljeno ob nastanku ali nakupu. Ob kasnejšem merjenju banka oceni ali se je kreditno tveganje finančnega sredstva v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje, pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo ali če gre za finančno sredstvo z nizkim kreditnim tveganjem, finančno sredstvo ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančno sredstvo še ni opredeljeno kot neplačano, banka finančno sredstvo razvrsti v skupino 2.

Zahteve MSRP 9 glede oslabitev so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje posloводства ter ocene in predpostavke predvsem na naslednjih področjih, ki so podrobneje predstavljena v nadaljevanju:

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

Merjenje pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

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

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste možnih 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.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub in se za posamezna finančna sredstva izmerijo na naslednji način:

- finančno sredstvo, pri katerem ni prišlo do nastanka dogodka neplačilo dolžnika: sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo banki v skladu s pogodbo, in denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela;
- finančno sredstvo, pri katerem je prišlo do nastanka dogodka neplačilo dolžnika, vendar ni oslabiljeno ob nastanku ali nakupu: razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in sedanjo vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov;
- nečrpana obveza iz posojil: sedanja vrednost razlike med pogodbenimi denarnimi tokovi, ki pripadajo banki, če imetnik obveze iz posojila črpa posojilo, in denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela, če se posojilo črpa;
- pogodba o finančnem poroštvo: sedanja vrednost pričakovanih plačil, s katerimi se imetniku nadomesti kreditna izguba, ki jo utрпи, zmanjšana za vse zneske, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela od imetnika, dolžnika ali katere koli druge osebe.

Oprelitev neplačila

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

- dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke, katerekoli njej podrejene osebe, in/ali
- obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik svoje kreditne obveznosti do SID banke ali katerekoli njej podrejene osebe v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabilo ukrepe, kot je unovčenje zavarovanj ali druge postopke.

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje,
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje,
- število dni zamud na nivoju finančnega sredstva je večje od 30 dni,
- finančno sredstvo postane donosno restrukturirano finančno sredstvo;
- poštena vrednost je nižja (v določenem %) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja neprekinjeno v določenem obdobju.

Vhodni podatki v izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologija za skupini 1 in 2,
- metodologija za skupino 3 - ocena denarnih tokov,
- metodologija za skupino 3 - ocena zavarovanj.

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

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

SID banka, na podlagi interno razvitih metodologij, določa krivulje verjetnosti neplačila in krivulje izgube ob neplačilu za posamezne homogene skupine, ki jih je interno določila.

Verjetnosti neplačila 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, pri čemer uporablja metodo regresije simetričnih celic prehodnih matrik, kot vhodne podatke za model pa uporablja matrike

prehodov Banke Slovenije. Za namene določitve verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings, ki so v obliki mikro podatkov, kjer SID banka za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu uporablja prilagojene parametre iz Smernic za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube, ki jih je izdala Banka Slovenije.

Izpostavljenost ob neplačilu SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega sredstva na datum izračuna in predvidene prihodnje denarne tokove iz naslova finančnega sredstva. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu 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 finančnih sredstev, ki so oslABLJENA ob nastanku ali nakupu, za diskontiranje uporabi kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. Pri pogodbah o finančnem poroštvi ali obvezah iz posojil, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, SID banka upošteva uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3, na podlagi metodologije ocene denarnih tokov ali ocene zavarovanj, kjer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije.

V primeru, da je finančno sredstvo oslABLJENO ob nastanku ali nakupu in je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane vseživljenjske kreditne izgube na podlagi metodologij za skupino 3. V primeru, da navedeno finančno sredstvo postane donosna izpostavljenost SID banka izračuna pričakovane vseživljenjske kreditne izgube na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

SID banka pri določitvi verjetnosti neplačila 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 SID banka upošteva v prihodnost usmerjene informacije pri parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost kot tudi pri parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja 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 namen izračuna faktorjev makroekonomskih napovedi za parameter stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja, 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 izpostavljenostih, uvrščenih v skupini 1 in 2, faktorje makroekonomskih napovedi upošteva pri izračunu posameznih točk na krivuljah izgube ob neplačilu, pri izpostavljenostih, uvrščenih 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 pglavitnih makroekonomskih dejavnikov. Razpon med ugodnim in neugodnim scenarijem odraža interno ovrednoteno tveganje v domačem makro-finančnem okolju.

Ocena učinka

Učinek iz naslova oslabitev ob prehodu na MSRP 9 je bil pozitiven in je znašal 50.495 tisoč EUR. Največji del učinka se nanaša na kreditni portfelj, kjer je zaradi spremembe metodologije prišlo do pomembnega sproščanja oslabitev predvsem pri kreditih, danih iz posojilnih skladov, strankam, ki niso banke (pojasnilo pri skupni oceni učinka).

3. Obračunavanje varovanja pred tveganjem

Novost v obračunavanju varovanja pred tveganji je ukinitev merjenja učinkovitosti varovanja, časovna vrednost opcij in terminskih točk, določitev skupne izpostavljenosti varovanih postavk, možnost varovanja ločenih sestavin tveganja, prepoved prostovoljne prekinitve varovalnih razmerij.

Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

- izvedeni finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti preko poslovnega izida;

- neizvedeno finančno sredstvo ali finančna obveznost, merjena po poštenu vrednosti preko poslovnega izida in
- pogodbe s stranko zunaj skupine oz. banke.

Dokler OMRS ne objavi novega standarda za t.i. makro varovanja, družbe lahko uporabljajo obračunavanje varovanja pred tveganji v skladu z MRS 39, kar je izkoristila tudi SID banka.

4. Razkritja

MSRP 9 zahteva obsežna nova razkritja predvsem glede kreditnega tveganja in pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja, ki

bodo pripravljena za letno poročilo za obdobje, ki se konča 31. decembra 2018.

5. Prehod na MSRP 9

SID banka je ob prehodu na MSRP 9 izvedla naslednje aktivnosti:

- SPPI test je bil narejen za celoten portfelj dolžniških instrumentov po stanju na dan 31. 12. 2017;
- za vsa posamezna dolžniška finančna sredstva je bilo izvedeno razvrščanje v skupine na podlagi kriterijev, ki si jih je za uvrščanje v posamezno skupino postavila banka;
- preverjene so bile vse kredite pogodbe z bruto knjigovodsko izpostavljenostjo nad 1 milijon EUR in na osnovi sprememb, v kolikor je od začetka pripoznanja do njih prišlo, ugotovljeni morebitni pogoji za odpravo pripoznanja;
- v kolikor je bilo ugotovljeno, da je bilo finančno sredstvo iz prejšnje alineje ob začetnem pripoznanju kreditno oslajeno, je bilo pripoznano kot ob izdaji oslajeno finančno sredstvo.

Banka je pri uvedbi MSRP 9 uporabila predvsem naslednje poenostavitve:

- za kreditne pogodbe z bruto knjigovodsko izpostavljenostjo pod 1 milijon EUR, pri katerih ob spremembi finančnega sredstva ni bilo izpolnjenih pogojev za odpravo pripoznanja, banka ni ugotavljala učinkov iz naslova dobičkov oziroma izgub ob spremembi finančnega sredstva;
- tako ob prehodu, kakor tudi v bodoče banka še ni oziroma ne bo aplicirala ustrezne programske podpore, da bi prihodke od obresti za finančna sredstva v skupini 3 in POCI sredstva izračunavala na osnovi neto knjigovodske vrednosti ampak uporablja poenostavitev s sistemom 100 odstotnega izključevanja obresti; obrestni prihodki za skupini 3 in POCI se tako pripoznajo ob plačilu obresti.

Banka je sicer prehod v celoti že opravila, vendar glede na to, da uporabljene rešitve še niso v celoti preverjene oziroma validirane, ocenjuje, da lahko pride do sprememb v zneskih, ki so v tem poročilu navedeni kot učinki prehoda na MSRP 9.

(nadaljevanje) Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. 9. 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci' – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ki jih je EU sprejela 31. 10. 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje),
- MSRP 16 'Najemi', ki ga je EU sprejela 31. 10. 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali kasneje),
- Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. 11. 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila – sprejeto s strani EU 8. 2. 2018 (spremembe MSRP 1 in MRS 28 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje).

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela:

- MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic' – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti' – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalno metodo),
- Spremembe MRS 19 "Zasluzki zaposlenih" – Načrtovanje sprememb, omejitev in

poravnjav (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019),

- Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige' – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje),
- Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine' – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2018 ali pozneje),
- Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015-2017)', ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje),
- OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti' (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. 1. 2018 ali pozneje),
- OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička' (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje).

Skupina predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze. Novih standardov in sprememb obstoječih Skupina ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.1 Denarna sredstva

Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Poravnavni račun	70.778	145.393	70.778	145.393
Vpogledne vloge pri bankah	293	2.275	5.172	7.962
Skupaj	71.071	147.668	75.950	153.355

Denarni ustrezniki

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na poravnalnem računu pri centralni banki	70.778	145.393	70.778	145.393
Vpogledne vloge pri bankah	293	2.275	5.172	7.962
Skupaj	71.071	147.668	75.950	153.355

Znižanje denarnih ustreznikov SID banke iz 147.668 tisoč EUR konec leta 2016 na 71.071

tisoč EUR na dan 31. 12. 2017 se odrazi v izkazu denarnih tokov.

2.4.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Obveznice	665.763	699.196	685.246	722.563
Države	460.733	508.475	471.715	521.755
Republika Slovenija	224.588	295.565	229.754	304.255
Druge države	236.145	212.910	241.961	217.500
Banke	103.390	113.523	107.663	117.852
Nefinančne družbe	68.403	62.105	70.484	63.675
Finančne organizacije	33.237	15.093	35.384	19.281
Zakladne menice	38.523	56.242	38.523	56.242
Potrdila o vlogi	10.001	10.002	10.001	10.002
Delnice in deleži, izkazani po poštenu vrednosti	16.234	12.236	16.234	12.236
Skupaj	730.521	777.676	750.004	801.043
Kotirajo na borzi	675.805	742.400	695.288	765.767
Ne kotirajo na borzi	54.716	35.276	54.716	35.276
Skupaj	730.521	777.676	750.004	801.043

V preglednici je prikazana knjigovodska vrednost finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo glede na vrsto instrumenta za SID banko in Skupino SID banka. Skupina SID banka pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev zasleduje kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja z bilanco, zato je v portfelju vrednostnih papirjev visok delež tržnih državnih in drugih visoko likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Tržni vrednostni papirji, ki kotirajo na borzi predstavljajo konec leta 2017 v SID banki 92,5 odstotka (Skupina SID banka: 92,7 odstotka) vseh finančnih sredstev, razpoložljivih za

prodajo. Dolžniški vrednostni papirji predstavljajo 97,8 odstotka, delnice in deleži predstavljajo manj kot 3 odstotke portfelja vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo SID banke in Skupine SID banka. Državni dolžniški vrednostni papirji (obveznice in zakladne menice) predstavljajo konec leta 2017 v SID banki 68,3 odstotka (Skupina SID banka: 68 odstotkov) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pri prikazu strukture portfelja obveznic glede na vrsto izdajatelja je v zgornji preglednici upoštevana razčlenitev glede na Standardno klasifikacijo institucionalnih sektorjev (SKIS) izdajatelja obveznice.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Stanje 1.1.	777.676	938.604	801.043	961.653
Pripoznanje novih finančnih sredstev	372.671	314.129	374.510	317.001
Natečene obresti	6.048	8.006	6.340	8.313
Izplačane obresti	(25.285)	(28.225)	(25.852)	(28.745)
Neto prevrednotenje preko kapitala	2.603	10.398	2.498	10.604
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	51	0	51	0
Neto tečajne razlike	(770)	429	(770)	429
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(402.473)	(465.665)	(407.816)	(468.210)
Stanje 31.12.	730.521	777.676	750.004	801.044

2.4.3 Krediti

Kreditni bankam

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni	682.607	810.914	682.607	810.914
Vloge	357.160	192.786	362.412	198.920
Bruto izpostavljenost	1.039.767	1.003.700	1.045.019	1.009.834
Popravki vrednosti kreditov in vlog	(7.588)	(7.332)	(7.588)	(7.332)
Neto izpostavljenost	1.032.179	996.368	1.037.431	1.002.502

Gibanje popravkov kreditov bankam

	SID banka in Skupina SID banka		
	Kreditni	Vloge	Skupaj
Stanje 1.1.2017	5.925	1.407	7.332
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	821	2.962	3.783
Odprava popravkov vrednosti kreditov	(1.758)	(1.761)	(3.519)
Tečajne razlike	(8)	0	(8)
Stanje 31.12.2017	4.980	2.608	7.588
Stanje 1.1.2016	4.017	2.459	6.476
Oblikovani popravki vrednosti kreditov	4.256	1.600	5.856
Odprava popravkov vrednosti kreditov	(2.333)	(2.652)	(4.985)
Tečajne razlike	1	0	1
Ostalo	(16)	0	(16)
Stanje 31.12.2016	5.925	1.407	7.332

Kreditni strankam, ki niso banke

	SID banka in Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni	731.707	782.456
Država	69.967	58.554
Gospodarstvo	658.732	690.837
Finančne organizacije	2.988	33.065
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	20	0
Terjatve iz danih jamstev	1.455	5.405
Bruto izpostavljenost	733.162	787.861
Popravki vrednosti	(135.422)	(177.298)
Neto izpostavljenost	597.740	610.563

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Gibanje popravkov kreditov strankam, ki niso banke

	SID banka in Skupina SID banka		
	Kredit	Terjatve iz danih jamstev	Skupaj
Stanje 1.1.2017	172.809	4.489	177.298
Oblikovani popravki vrednosti	44.011	82	44.093
Odprava popravkov vrednosti	(52.049)	(3)	(52.052)
Odpisi	(30.796)	(16.613)	(47.409)
Tečajne razlike	(8)	0	(8)
Ostalo	0	13.500	13.500
Stanje 31.12.2017	133.967	1.455	135.422
Stanje 1.1.2016	194.576	4.329	198.905
Oblikovani popravki vrednosti	63.328	0	63.328
Odprava popravkov vrednosti	(66.675)	(231)	(66.906)
Odpisi	(18.438)	(17.257)	(35.695)
Tečajne razlike	2	0	2
Ostalo	16	17.648	17.664
Stanje 31.12.2016	172.809	4.489	177.298

SID banka in Skupina SID banka med terjatvami iz danih jamstev v postavki ostalo razkrivata oblikovane popravke terjatev, ki niso vplivali na izkaz poslovnega izida. Za ta jamstva so bili že v preteklih letih oblikovani in v izkazu

poslovnega izida pripoznani odhodki za rezervacije. V tekočem letu je prišlo do unovčenja jamstva, pripoznanja terjatve iz danih jamstev in odpisa teh terjatev. Poraba rezervacij je razvidna iz tabele v točki 2.4.10.

Druga finančna sredstva

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Bruto izpostavljenost	1.553	1.564	1.554	1.563
Popravki vrednosti	0	(37)	0	(37)
Skupaj	1.553	1.527	1.554	1.526

Gibanje popravkov drugih finančnih sredstev

	SID banka in Skupina SID banka	
	2017	2016
Stanje 1.1.	37	26
Oblikovani popravki vrednosti	59	75
Odprava popravkov vrednosti	(96)	(44)
Odpisi	0	(20)
Stanje 31.12.	0	37

2.4.4 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva**Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – SID banka**

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
2017					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.	9.951	877	825	11.653	2.505
Povečanje	0	334	215	549	282
Zmanjšanje	0	(179)	(217)	(396)	(1)
Stanje 31.12.	9.951	1.032	823	11.806	2.787
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.	(4.936)	(741)	(689)	(6.366)	(1.700)
Amortizacija	(395)	(131)	(44)	(570)	(282)
Zmanjšanje	0	30	91	121	0
Stanje 31.12.	(5.331)	(842)	(641)	(6.814)	(1.982)
Knjigovodska vrednost 31.12.	4.620	190	182	4.992	804

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
2016					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.	9.951	774	860	11.585	2.205
Povečanje	0	351	14	365	316
Zmanjšanje	0	(248)	(49)	(297)	(16)
Stanje 31.12.	9.951	877	825	11.653	2.505
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.	(4.511)	(724)	(685)	(5.920)	(1.469)
Amortizacija	(425)	(89)	(45)	(559)	(246)
Zmanjšanje	0	72	41	113	15
Stanje 31.12.	(4.936)	(741)	(689)	(6.366)	(1.700)
Knjigovodska vrednost 31.12.	5.015	136	136	5.287	805

Gibanje opredmetenih osnovnih in neopredmetenih sredstev – Skupina SID banka

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
2017					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.	13.048	1.523	1.222	15.793	3.479
Povečanje	0	870	229	1.098	418
Zmanjšanje	0	(342)	(242)	(584)	(1)
Stanje 31.12.	13.048	2.051	1.208	16.307	3.897
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.	(6.003)	(1.349)	(950)	(8.302)	(2.187)
Amortizacija	(497)	(253)	(87)	(838)	(429)
Zmanjšanje	0	192	116	308	0
Stanje 31.12.	(6.500)	(1.410)	(921)	(8.831)	(2.616)
Knjigovodska vrednost 31.12.	6.548	641	287	7.476	1.281

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Skupaj opredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena sredstva
2016					
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.	13.048	1.393	1.309	15.750	3.177
Povečanje	0	392	15	406	337
Zmanjšanje	0	(262)	(102)	(363)	(34)
Stanje 31.12.	13.048	1.523	1.222	15.793	3.479
Amortizacijski popravek vrednosti					
Stanje 1.1.	(5.475)	(1.314)	(932)	(7.721)	(1.844)
Amortizacija	(527)	(121)	(90)	(738)	(376)
Zmanjšanje	0	85	72	158	33
Stanje 31.12.	(6.003)	(1.349)	(950)	(8.302)	(2.187)
Knjigovodska vrednost 31.12.	7.045	174	272	7.491	1.292

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi SID banka in Skupina SID banka na dan 31. 12. 2017 nimata zastavljenih sredstev in sredstev, pridobljenih na podlagi finančnega najema.

2.4.5 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb - SID banka

	SID - PKZ Ljubljana	Prvi faktor, Ljubljana - v likvidaciji	Prvi faktor, Beograd - v likvidaciji	Skupaj
2017				
Kapitalske naložbe	8.413	15.337	279	24.029
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	0	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	8.413	0	0	8.413

	SID - PKZ Ljubljana	Prvi faktor, Ljubljana - v likvidaciji	Skupaj
2016			
Kapitalske naložbe	8.413	15.337	23.750
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	0	(15.337)	(15.337)
Skupaj	8.413	0	8.413

SID banka je v letu 2017 dokapitalizirala družbo Prvi Faktor, Beograd – v likvidaciji, v višini 279 tisoč EUR. Hkrati je banka oblikovala 100 odstotne poprevke vrednosti te naložbe.

Podatki odvisnih družb

	Udeležba SID banke v kapitalu (v %)	Glasovalne pravice (v %)	Nominalni znesek kapitalskih deležev	Kapital družbe	Poslovni izid
31.12.2017					
SID – PKZ Ljubljana	100	100	8.413	26.119	1.159
31.12.2016					
SID – PKZ Ljubljana	100	100	8.413	28.392	1.690

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Podatki skupaj obvladovanih družb

	Delež glasovalnih pravice (v %)	Kratkoročna sredstva	Dolgoročna sredstva	Kratkoročne obveznosti	Dolgoročne obveznosti	Kapital družbe	Poslovni izid	Celotni prihodki
31.12.2017								
Skupina Prvi faktor	50	14.508	0	8.248	0	6.260	5.898	2.354
31.12.2016								
Skupina Prvi faktor	50	38.537	6.986	912	38.224	6.386	(11.045)	3.251

2.4.6 Terjatve in obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za davek	4.086	0	4.513	0
Odložene terjatve za davek	0	31	0	31
Skupaj terjatve	4.086	31	4.513	31
Obveznosti za davek	0	4.105	0	4.430
Odložene obveznosti za davek	447	0	569	138
Skupaj obveznosti	447	4.105	569	4.568

Odloženi davki

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Odložene terjatve za davek				
Oslabitev kapitalskih naložb	2.967	2.914	2.967	2.914
Oslabitev za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev	103	163	103	163
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	66	56	95	88
Vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	24	247	24	247
Amortizacija	40	26	40	26
Skupaj	3.200	3.406	3.229	3.438
Odložene obveznosti za davek				
Vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.647	3.375	3.798	3.546
Skupaj	3.647	3.375	3.798	3.546
Neto odloženi davki	(447)	31	(569)	(107)
Vključeno v izkaz poslovnega izida	17	2.248	14	2.250
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	(60)	(130)	(60)	(130)
Kapitalske naložbe	53	2.347	53	2.347
Rezervacije za pokojnine in jubilejne	10	16	7	18
Amortizacija	14	15	14	15
Vključeno v izkaz vseobsegajočega donosa	(495)	(2.097)	(476)	(2.147)

SID banka in Skupina SID banka po stanju na dan 31. 12. 2017 nimata nepripoznanih odloženih davkov.

2.4.7 Druga sredstva

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Druga sredstva	282	305	432	465
Sredstva pozavarovalteljev	0	0	13.478	12.542
Terjatve zavarovalnih poslov	0	0	12.562	15.788
Bruto izpostavljenost	282	305	26.471	28.795
Popravki vrednosti zavarovalnih poslov	0	0	(5.118)	(10.523)
Neto izpostavljenost	282	305	21.353	18.272

Največje postavke drugih sredstev Skupine SID banka predstavljajo sredstva pozavarovalteljev iz naslova zavarovalno-tehničnih rezervacij ter terjatve zavarovalnih poslov. Med terjatvami zavarovalnih poslov največji del predstavljajo

regresne terjatve, ki po stanju na dan 31.12.2017 znašajo 8.308 tisoč EUR (2016: 13.132 tisoč EUR) in popravki vrednosti teh sredstev v višini 4.775 tisoč EUR (2016: 10.194 tisoč EUR).

Gibanje popravkov vrednosti zavarovalnih poslov

	Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Stanje 1.1.	(10.523)	(9.923)
Oblikovani popravki vrednosti	(596)	(987)
Odprava popravkov vrednosti	459	196
Odpis	5.542	191
Stanje 31.12.	(5.118)	(10.523)

2.4.8 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kredit bank in centralnih bank	1.230.807	1.184.865	1.230.807	1.184.865
Kredit	1.205.543	1.153.125	1.205.543	1.153.125
Vloge	25.264	31.740	25.264	31.740
Kredit strank, ki niso banke	454.828	487.427	454.828	487.427
Kredit	454.828	457.427	454.828	457.427
Vloge	0	30.000	0	30.000
Dolžniški vrednostni papirji	350.320	460.652	350.320	460.652
Druge finančne obveznosti	2.191	1.767	3.062	2.497
Skupaj	2.038.146	2.134.711	2.039.017	2.135.441

SID banka je v letu 2017 poplačala zapadlo obveznico SEDABI 2,25 04/24/17 v višini 96.832

tisoč EUR ter izvedla delni odkup SEDABI 0,875 08/04/18 v skupni višini 10.295 tisoč EUR.

2.4.9 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

	SID banka in Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Poštena vrednost	30	0
Neto obveznosti za obresti	63	0
Skupaj	93	0

SID banka obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju tudi z uporabo izvedenih finančnih instrumentov na obrestno mero. V kolikor izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so le-ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred

tveganji. Banka je imela na dan 31. 12. 2017 sklenjeni dve obrestni zamenjavi (IRS), namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, v skupni pogodbeni vrednosti 15.000 tisoč EUR.

2.4.10 Rezervacije**Gibanje rezervacij SID banke**

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - garancije	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - nečrpne kredite	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	Skupaj
Stanje 1.1.2017	14.750	327	469	15.546
Oblikovane	246	18.810	113	19.169
Ukinjene	(1.385)	(16.868)	0	(18.253)
Porabljene	(13.500)	0	(6)	(13.506)
Tečajne razlike	(10)	0	0	(10)
Stanje 31.12.2017	101	2.269	576	2.946
Stanje 1.1.2016	31.459	3.111	351	34.921
Oblikovane	1.260	19.483	264	21.007
Ukinjene	(321)	(22.241)	(104)	(22.666)
Porabljene	(17.648)	0	(42)	(17.690)
Tečajne razlike	0	(26)	0	(26)
Stanje 31.12.2016	14.750	327	469	15.546

Gibanje rezervacij Skupina SID banka

	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - garancije	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - nečrpne kredite	Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade	Gibanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb	Skupaj
Stanje 1.1.2017	14.750	327	639	23.241	38.957
Oblikovane	246	18.810	130	16.889	36.075
Ukinjene	(1.385)	(16.868)	(13)	10.254	(8.012)
Porabljene	(13.500)	0	(30)	(26.343)	(39.873)
Tečajne razlike	(10)	0	0	0	(10)
Stanje 31.12.2017	101	2.269	727	24.040	27.137
Stanje 1.1.2016	31.459	3.111	511	25.591	60.672
Oblikovane	1.260	19.483	283	15.492	36.518
Ukinjene	(321)	(22.241)	(109)	(6.218)	(28.889)
Porabljene	(17.648)	0	(45)	(11.625)	(29.317)
Tečajne razlike	0	(26)	0	0	(26)
Stanje 31.12.2016	14.750	327	639	23.241	38.957

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

V letu 2017 je SID banka iz naslova unovčenja poroštev s strani družb v Skupini Prvi faktor, porabila rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije v višini 13.500 tisoč EUR.

SID banka je rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade na dan 31. 12. 2017 oblikovala na podlagi lastnega izračuna. V izračunu se predpostavlja, da bo vseh 170 zaposlenih v SID banki na dan

31. 12. 2017 (31. 12. 2016: 162), zaposlenih v banki do izplačila vseh pripadajočih jubilejnih nagrad oziroma dočakalo upokojitev. Izračunani zneski so po stanju na dan 31. 12. 2017 diskontirani z diskontno stopnjo 1,0142 (31. 12. 2016: 1,0216).

Obveznosti iz zavarovalnih pogodb prikazujejo bruto zavarovalno-tehnične rezervacije.

2.4.11 Druge obveznosti

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni odloženi prihodki	63	85	275	284
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	2	6	2	6
Vračunane obveznosti iz pozavarovanja	0	0	2.401	2.506
Obveznosti iz davščin	51	49	174	167
Druge obveznosti	0	0	34	27
Skupaj	116	140	2.886	2.990

2.4.12 Kapital

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	88.005	70.530	107.859	83.188
Zakonske rezerve	11.702	11.005	12.558	11.861
Rezerve za lastne delnice	1.324	1.324	1.324	1.324
Statutarne rezerve	43.313	36.684	47.519	40.890
Druge rezerve iz dobička	31.666	21.518	46.458	29.111
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	15.444	13.336	16.068	14.039
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	6.629	10.148	3.858	16.766
Skupaj	409.893	393.829	427.600	413.808

V letu 2017 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2017 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček leta 2016 SID banke v višini 10.148 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

2.4.13 Bilančni dobiček

	SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Čisti dobiček poslovnega leta	13.956	21.363
Del čistega dobička za oblikovanje zakonskih rezerv	(698)	(1.068)
Del čistega dobička za oblikovanje statutarne rezerv	(6.629)	(10.148)
Bilančni dobiček	6.629	10.148

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2017 znašal 13.956 tisoč EUR (2016: 21.363 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 698 tisoč EUR (2016: 1.068 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 6.629 tisoč EUR (2016: 10.148 tisoč EUR).

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem, ampak se po sklepu skupščine razporedi v druge rezerve iz dobička.

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida**2.5.1 Čiste obresti**

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz obresti				
Kreditni in vloge	22.462	28.267	22.475	28.288
Bankam	6.505	9.589	6.518	9.610
Strankam, ki niso banke	15.957	18.678	15.957	18.678
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	1.211	0	1.211
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.111	8.018	6.403	8.325
Iz obveznosti	546	6	546	6
Skupaj	29.119	37.502	29.424	37.830
Odhodki za obresti				
Izdani vrednostni papirji	(3.744)	(8.000)	(3.744)	(8.000)
Kreditni in vloge	(4.428)	(5.222)	(4.428)	(5.222)
Bankam	(922)	(1.587)	(922)	(1.587)
Strankam, ki niso banke	(3.506)	(3.634)	(3.506)	(3.634)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(95)	(127)	(95)	(127)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, drugo	0	(3)	(3)	(6)
Iz sredstev	(558)	(308)	(558)	(308)
Skupaj	(8.825)	(13.660)	(8.828)	(13.663)
Čiste obresti	20.294	23.841	20.596	24.166

SID banka je v letu 2017 ustvarila 20.294 tisoč EUR čistih obrestnih prihodkov, kar je za 14,9 odstotka manj kot leta 2016. Razlog za višje čiste obresti v preteklem letu so bili enkratni učinki v višini 3.664 tisoč EUR ob zaključenih postopkih restrukturiranja, ko so bile ob poplačilu slabih terjatev v poslovnem izidu pripoznane vse plačane obresti. V letu 2017 takih enkratnih učinkov ni bilo. Padec čistih obresti v letu 2017 je nekoliko omilila sprememba načina pripoznavanja opravnin za odobritev kreditov, ki so se v letu 2016 še

vključevale med prihodke in odhodke iz opravnin, v letu 2017 pa se, glede na to, da sestavljajo efektivno obrestno mero, pripoznavajo med prihodki in odhodki iz obresti. Iz tega naslova so v letu 2017 za 1.183 tisoč EUR višje čiste obresti in posledično v enaki višini nižje čiste opravnine.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

V skladu s pojasnilom v točki 2.3.7 so obresti, ki se nanašajo na oslABLJENE kredite, iz prihodkov izključene. Znesek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov po stanju na dan 31. 12. 2017 znaša 9.343 tisoč EUR (2016:

10.603 tisoč EUR). Učinek obračunanih in izključenih obrestnih prihodkov, ki se nanašajo na komitente z bonitetnimi ocenami D in E po stanju na dan 31. 12. 2017 znaša 9.200 tisoč EUR (2016: 10.471 tisoč EUR).

2.5.2 Čiste opravnine

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz opravnin				
Opravnine iz kreditnih poslov	127	1.800	127	1.800
Opravnine iz danih jamstev	105	121	105	121
Skupaj	232	1.921	232	1.921
Odhodki za opravnine				
Opravnine za kreditne posle	(207)	(376)	(207)	(376)
Druge opravnine (borzni posli, ostalo)	(252)	(374)	(270)	(391)
Skupaj	(459)	(750)	(477)	(767)
Čiste opravnine	(227)	1.171	(245)	1.154

Razlika v višini opravnin med letoma 2017 in 2016 izhaja predvsem iz spremembe načina

pripoznavanja opravnin za odobritev kreditov, kot je obrazloženo v pojasnilu k točki 2.5.1.

2.5.3 Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.184	6.230	3.195	6.230
Dobički	3.419	6.238	3.430	6.238
Izgube	(235)	(8)	(235)	(8)
Realizirani čisti dobički/(izgube) iz kreditov	282	(127)	282	(127)
Dobički	282	18	282	18
Izgube	0	(145)	0	(145)
Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(150)	80	(150)	80
Dobički	0	80	0	80
Izgube	(150)	0	(150)	0
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.316	6.183	3.327	6.183

V letu 2017 je SID banka realizirala 3.184 tisoč EUR čistih dobičkov iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (2016: 6.230 tisoč EUR). SID banka je v lanskem letu poleg dobičkov, povezanih s prodajo dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo,

realizirala dobiček ob prodaji delnic družbe, ki jih je pridobila v postopkih restrukturiranja kreditov s konverzijo v kapital te družbe, v višini 3.074 tisoč EUR. V letu 2017 je SID banka iz tega naslova realizirala le 0,6 tisoč EUR.

2.5.4 Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	SID banka in Skupina SID banka	
	2017	2016
Realizirani dobički	7.830	15.048
Realizirane (izgube)	(12.669)	(3.897)
(Izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.839)	11.151

SID banka v okviru poslovanja za lasten račun vodi tri posojilne sklade, ki jih je oblikovala skupaj z MGRT. Pri vseh treh skladih je z MGRT pogodbeno dogovorjena first loss klavzula: negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGRT v tveganjih posojilnih skladov z zniževanjem obveznosti do MGRT in pripoznavanjem dobičkov iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do MGRT zviša in pripoznajo izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Glede na relativno visoko rizičnost naložb iz posojilnih skladov in posledično visoke odstotke skupinskih slabitev 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 visok negativni rezultat skladov in obratno se v obdobjih, ko se krediti vračajo, oslabitve sproščajo, kar se odrazi v relativno visokih pozitivnih rezultatih posojilnih skladov.

V letu 2017 je bil obseg kreditiranja iz posojilnih skladov glede na leto 2016 precej nižji, poleg tega pa so se ob koncu leta 2017 delno znižali tudi odstotki skupinskih slabitev za te kredite, kar se je odrazilo v pozitivnem rezultatu poslovanja posojilnih skladov v lanskem letu v višini 4.839 tisoč EUR in posledično pripoznanih izgubah iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v enaki višini. V letu 2016 je bil rezultat posojilnih skladov negativen v višini 11.151 tisoč EUR in v enaki višini pripoznani dobički iz tega naslova.

2.5.5 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

	SID banka in Skupina SID banka	
	2017	2016
Čisti dobički/(izgube) izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(30)	2.396
Čisti dobički/(izgube) varovanih postavk (obveznice, kredit)	51	(2.019)
Skupaj	21	377

2.5.6 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Prihodki iz tečajnih razlik	6.461	5.653	6.463	5.657
Odhodki iz tečajnih razlik	(7.647)	(4.964)	(7.648)	(4.972)
Čisti dobički/(izgube)	(1.186)	689	(1.185)	685

2.5.7 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Dobički				
Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS	1.893	1.811	1.893	1.811
Prihodki iz zavarovalnih premij	0	0	15.060	14.434
Prihodki iz pozavarovalnih provizij	0	0	2.950	3.029
Pozavarovalni delež v odškodninah , regresih in bonusih	0	0	19.809	3.325
Prihodki iz regresov	0	0	2.283	2.196
Drugi poslovni prihodki	78	130	986	930
Skupaj	1.971	1.941	42.982	25.725
Izgube				
Odhodki za pozavarovalne premije	0	0	(9.083)	(8.564)
Odhodki za bruto škode	0	0	(24.620)	(7.605)
Drugi poslovni odhodki	(239)	(270)	(1.898)	(1.797)
Skupaj	(239)	(270)	(35.600)	(17.966)
Čisti poslovni dobički	1.732	1.671	7.382	7.759

Banka je v letu 2017 realizirala 1.893 tisoč EUR (2016: 1.811 tisoč EUR) dobičkov iz naslova opravljanja storitev poslov po pooblastilu. Iz naslova upravljanja sredstev varnostnih rezerv je realizirala 1.740 tisoč EUR (2016: 1.740 tisoč EUR), iz naslova upravljanja sklada skladov 126 tisoč EUR, iz naslova jamstvenih shem 15 tisoč EUR (2016: 39 tisoč EUR) in iz naslova drugih poslov po pooblastilu skupaj 12 tisoč EUR (2016: 32 tisoč EUR).

Skupina SID banka je v letu 2017 obračunala večje število škodnih dogodkov, kar je razvidno v višjem znesku odhodkov za bruto škode glede na leto 2016. Obračunan je bil en večji škodni primer, ki je predstavljal več kot 60 odstotkov celotnega zneska bruto škod. Ker je bil na omenjenem škodnem primeru zelo visok delež pozavarovanja, se je v letu 2017 glede na leto 2016 zvišala tudi postavka pozavarovalni delež v odškodninah, regresih in bonusih.

2.5.8 Administrativni stroški

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Stroški dela	(8.853)	(8.062)	(11.957)	(11.121)
Stroški bruto plač	(6.678)	(6.105)	(8.914)	(8.298)
Stroški pokojninskih zavarovanj	(595)	(545)	(807)	(756)
Stroški socialnih zavarovanj	(495)	(452)	(671)	(630)
Drugi stroški dela	(1.085)	(960)	(1.565)	(1.437)
Splošni in administrativni stroški	(3.541)	(2.956)	(4.706)	(4.167)
Stroški materiala	(120)	(142)	(175)	(201)
Stroški storitev	(3.421)	(2.814)	(4.531)	(3.966)
Skupaj	(12.394)	(11.018)	(16.664)	(15.288)

2.5.9 Amortizacija

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(570)	(559)	(838)	(738)
Amortizacija neopredmetenih sredstev	(282)	(246)	(429)	(376)
Skupaj	(852)	(805)	(1.267)	(1.115)

2.5.10 Rezervacije

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - garancije	1.138	(939)	1.138	(939)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti - neizkoriščene kredite	(1.942)	2.758	(1.942)	2.758
Rezervacije za obveznosti iz zavarovalnih pogodb	0	0	127	702
Druge rezervacije	(113)	(159)	(113)	(159)
Skupaj	(917)	1.660	(790)	2.361

SID banka je v letu 2017 realizirala 804 tisoč EUR odhodkov iz naslova oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti (2016: realizirani prihodki v višini 1.819 tisoč EUR). Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so

oblikovane rezervacije, so razvidna iz tabele v točki 2.6.1.

Druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade.

2.5.11 Oslabitev

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Oslabitev kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	7.731	2.676	7.731	2.676
Kredit bankam	(264)	(871)	(264)	(871)
Kredit strankam, ki niso banke	7.958	3.578	7.958	3.578
Druge finančna sredstva	37	(31)	37	(31)
Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	(279)	(12.250)	(279)	(12.250)
Oslabitev drugih sredstev	0	0	(91)	(406)
Skupaj	7.452	(9.574)	7.361	(9.980)

V letu 2017 je bilo oblikovanih za 279 tisoč EUR oslabitev iz naložbe v kapital družbe Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji, ki se nanašajo na

takojšno slabitev dokapitalizacije družbe (2016: 12.250 tisoč EUR oslabitev dokapitalizacije družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji).

2.5.12 Dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb in prihodki iz dividend

Dividendo v višini 3.353 tisoč EUR je SID banki nakazala odvisna družba SID – Prva kreditna zavarovalnica, d. d. (2016: 88 tisoč EUR).

SID banka je prejela dividende od EIF-ja v višini 87 tisoč EUR, ki so prikazane med prihodki iz dividend (2016: 27 tisoč EUR).

2.5.13 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Davek iz dohodka	(2.285)	(6.202)	(2.420)	(6.622)
Odloženi davki	17	2.248	14	2.250
Skupaj	(2.268)	(3.954)	(2.406)	(4.371)

Davčna stopnja v Sloveniji je bila za leto 2017 19 odstotkov (2016: 17 odstotkov).

Davek iz dohodka se od davka, izračunanega z uporabo predpisane davčne stopnje, razlikuje in je prikazan v spodnji tabeli.

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Dobiček iz rednega poslovanja	16.224	25.317	14.168	27.336
Davek iz dobička (po veljavnih stopnjah v zadevnih državah)	(3.083)	(4.304)	(3.329)	(4.662)
Prihodki, ki zmanjšujejo davčno osnovo	896	15	923	28
Davčno nepriznani odhodki	(231)	(2.194)	(312)	(2.306)
Davčno priznani odhodki	60	193	164	210
Povečanje davčne osnove	(32)	(1)	(32)	(131)
Davčne olajšave	104	88	166	111
Davek	(2.285)	(6.202)	(2.420)	(6.750)
Od tega davek v izkazu poslovnega izida	(2.285)	(6.202)	(2.420)	(6.622)
Od tega davek v kapitalu	0	0	0	(129)
Efektivna davčna stopnja (v %)	14,1	24,5	17,1	24,7

Večina prihodkov, ki zmanjšujejo davčno osnovo se nanaša na prihodke iz dividend. SID banka je iz davčne osnove za leto 2017 izvzela 3.353 tisoč EUR prihodkov iz dividend (2016: 88 tisoč EUR).

V letu 2017 je SID banka v obračunu davka od dohodkov pravnih oseb med davčno nepriznane odhodke vključila oslabitev družbe Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji v višini 279 tisoč EUR (2016: oslabitev družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji v višini 12.250 tisoč EUR).

2.5.14 Čisti dobiček na delnico

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445	18.445	18.445
Število navadnih delnic brez lastnih delnic	3.103.296	3.103.296	3.103.296	3.103.296
Čisti dobiček v obdobju (v 000 EUR)	13.956	21.363	11.762	22.965
Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR)	4,50	6,88	3,79	7,40

Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za SID banko in Skupino SID banka.

2.6 Ostala pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Pogojne in prevzete obveznosti

Pogodbene obveznosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	SID banka in Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Garancije	13.863	32.871
Druge zunajbilančne obveznosti	60.409	23.570
Skupaj prevzete obveznosti	74.272	56.441
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	(101)	(14.750)
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - nečrpane kredite	(2.269)	(327)
Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti	(2.370)	(15.077)

V postavki prevzete obveznosti izkazuje SID banka oziroma Skupina SID banka vrednost danih garancij in vrednost drugih zunajbilančnih obveznosti, ki vključujejo vrednost neizkoriščenih kreditov in vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala. V letu 2017 se je zmanjšala vrednost danih garancij in sicer zaradi zapadanja in unovčevanja garancij.

Znesek kreditov, odobrenih strankam, ki niso banke, ki na 31. 12. 2017 še niso bili črpani, znaša 24.743 tisoč EUR (2016: 11.070 tisoč EUR), odobrenih bankam pa 23.665 tisoč EUR (2016: 500 tisoč EUR). Vrednost nevpoklicanega nevplačanega kapitala znaša 12.000 tisoč EUR (2016: 12.000 tisoč EUR).

Pogodbena vrednost izvedenih finančnih instrumentov

	SID banka in Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju		
Valutne zamenjave	0	7.812
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Obrestne zamenjave	15.000	0
Skupaj	15.000	7.812

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, znašajo 15.000 tisoč EUR. Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega

obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti in ekonomski učinki so prikazani v točkah 2.4.9 in 2.5.5.

2.6.2 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so se določeni bančni posli opravili tudi s povezanimi osebami, to je osebami, kjer ena stran obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

V nadaljevanju so razkriti pomembnejši posli med SID banko in družbami v Skupini SID banka. V konsolidiranih računovodskih izkazih so medsebojni odnosi izključeni.

Pomembnejši odnosi SID banke z odvisnimi in skupaj obvladovanimi družbami

	2017			2016		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Terjatve						
Krediti	0	2.988	2.988	0	17.934	17.934
Druga finančna sredstva	5	0	5	7	0	7
Bruto izpostavljenost	5	2.988	2.993	7	17.934	17.941
Popravki vrednosti	0	(1.590)	(1.590)	0	(2.527)	(2.527)
Neto izpostavljenost	5	1.398	1.403	7	15.407	15.414
Rezervacije	0	0	0	0	14.618	14.618
Skupaj obveznosti	0	0	0	0	14.618	14.618

	2017			2016		
	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj	Odvisne družbe	Skupaj obvladovane družbe	Skupaj
Prihodki iz obresti	0	46	46	0	754	754
Prihodki od drugih storitev	53	0	53	67	0	67
Odhodki za opravnine	0	(43)	(43)	0	0	0
Rezervacije	0	1.118	1.118	0	(892)	(892)
Oslabitve	0	658	658	0	14.909	14.909
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.353	0	3.353	88	0	88
Skupaj	3.406	1.779	5.185	155	14.771	14.926

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Izpostavljenost do Republike Slovenije in do družb v državni lasti

Banka in Skupina SID banka imata poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z

državo oziroma ima država v njih pomemben vpliv.

	SID banka		Skupina SID banka	
Izpostavljenost do:	2017	2016	2017	2016
Banke Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	70.778	145.393	70.778	145.393
OBVEZNOSTI				
Kreditni bank in centralnih bank	172.605	15.000	172.605	15.000
Druge finančne obveznosti	108	120	108	120
Za obdobje				
Odhodki za obresti	(890)	(328)	(890)	(328)
Republike Slovenije				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	224.587	335.444	229.753	344.134
Kreditni strankam, ki niso banke	58.718	48.898	58.718	48.898
Druge finančna sredstva	370	377	370	377
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.086	31	4.086	31
Druge sredstva	47	52	47	52
OBVEZNOSTI				
Kreditni strank, ki niso banke	173.805	128.095	173.805	128.095
Druge finančne obveznosti	310	300	310	300
Rezervacije	35	0	35	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	4.105	0	4.105
Druge obveznosti	51	49	51	49
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	1.568	0	1.568	0
Za obdobje				
Prihodki iz obresti	2.854	3.659	2.996	3.814
Odhodki za obresti	0	(84)	0	(84)
Prihodki iz opravnin	0	20	0	20
Odhodki za opravnine	(10)	0	(10)	0
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.675	983	1.675	983
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	51	0	51	0
Čisti dobiček iz tečajnih razlik	(304)	106	(304)	106
Drugi čisti poslovni dobički	1.785	1.694	1.785	1.694
Administrativni stroški	(57)	(60)	(57)	(60)
Oslabitev in rezervacije	4	1.146	4	1.146

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Izpostavljenost do:	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Družb v državni lasti				
Stanje na dan 31. 12.				
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	48	2.230	48	2.230
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	63.306	145.400	64.324	146.412
Kreditni bankam	318.810	352.223	318.810	352.223
Kreditni strankam, ki niso banke	209.231	231.246	209.231	231.246
Druga finančna sredstva	131	8	126	1
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413	0	0
Druga sredstva	6	7	7	8
OBVEZNOSTI				
Vloge bank	15.264	14.608	15.264	14.608
Vloge strank, ki niso banke	0	30.000	0	30.000
Kreditni strank, ki niso banke	20.755	20.751	20.755	20.751
Druge finančne obveznosti	126	305	126	305
Rezervacije	211	1.749	211	1.749
Druge obveznosti	0	75	0	75
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	28.863	29.601	28.863	29.601
Za obdobje				
Prihodki iz obresti	8.442	12.461	8.488	12.510
Odhodki za obresti	1.307	(1.206)	1.307	(1.206)
Prihodki iz opravnin	138	711	138	711
Odhodki za opravnine	(192)	(1)	(192)	(1)
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	167	2.938	167	2.938
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	1.771	0	1.771
Drugi čisti poslovni dobički	179	72	(11.540)	136
Administrativni stroški	(163)	(137)	(163)	(137)
Oslabitev in rezervacije	(6.109)	9.860	(6.263)	9.438
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.353	88	0	0

2.6.3 Sistem prejemkov

(450(a)(b)(c)(d)(e), f člen Uredbe CRR)

Politika prejemkov SID banke je dosledno usmerjena k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojena profilu tveganosti SID banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj.

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 se je v letu 2017 sestala na sedmih sejah, politiko in prakso izvajanja prejemkov pa obravnavala na treh sejah in v tem okviru tudi predlog sprememb politike prejemkov, ki jih je nadzorni svet sprejel 30. 8. 2017. Spremembe so se nanašale na podrobnejši opis obveznosti strokovnih služb SID banke, uskladitev definicij in pojmov v zvezi z variabilnimi prejemki z EBA smernicami in na spremembe organizacijske strukture SID banke, ki je vplivala na opredelitev zaposlenih, katerih

poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Pri oblikovanju politike prejemkov ni sodeloval zunanji izvajalec.

Politika prejemkov se uporablja na ravni Skupine SID banka (poleg SID banke še SID-Prva kreditna zavarovalnica d. d.). Za nadzor nad dosledno uporabo politike na ravni odvisne družbe skrbijo člani nadzornih organov odvisne družbe, ki so zaposleni v SID banki in skladno s politiko upravljanja organizacijske enote SID banke.

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 osnovi 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 (npr. 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, ki je značilen za razvojne banke, SID banka lahko uvrsti v kategorijo bank, ki opravljajo dejavnosti z relativno manjšo zapletenostjo tveganj.

V politiki prejemkov so skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) 604/2014 oz. Uredbo (EU) št. 575/2013 in 169. členom ZBan-2 konkretno opredeljene pomembne poslovne enote in določena delovna mesta zaposlenih, ki lahko v okviru svojih 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 na način, 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.

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 ostali prejemki in ugodnosti (npr.: odpravnine nad zneskom v skladu z delovnopravnimi 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, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000,00 EUR bruto (uporaba spodnjega praga variabilnega prejemka).

Upoštevajoč določbe ZSIRB, da ima SID banka lahko le enega delničarja in da za obveznosti banke jamči Republika Slovenije, banka variabilnega dela prejemka ne more in ne sme izplačevati v obliki delnic. To pomeni, da SID banka lahko v primerih, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presegajo znesek 50.000,00 EUR bruto, 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 nedenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg. Če celoten znesek variabilnega prejemka zaposlenega, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, v posameznem letu presega znesek 50.000,00 EUR bruto, se znesek nad to višino v obdobju do izplačila indeksira z rastjo knjigovodske vrednosti delnic SID banke, neupoštevajoč morebitne transakcije z lastnikom (na primer povečanje/zmanjšanje kapitala, združevanje/delitev delnic).

Prejemki zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah se določajo tako, da ni ogrožena neodvisnost in objektivnost pri izvajanju njihovih nalog. 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, katera nadzirajo. Zaposlenim, ki opravljajo neodvisne kontrolne funkcije, se ne glede na to politiko v skladu s Podjetniško kolektivno pogodbo izplača plačilo za poslovno uspešnost.

SID banka v primeru nezadostne poslovne uspešnosti ali negativnega poslovnega rezultata znatno zmanjša variabilne prejemke (vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič oziroma na spodnjo mejo določeno po kolektivni pogodbi dejavnosti), pri čemer upošteva tako trenutne prejemke kot 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.

Fiksni prejemek zlasti odraža 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 in tveganju prilagojeno uspešnost ter 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).

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, plačilo za poslovno uspešnost, v obliki nagrad (npr. za projektno delo) oziroma v obliki odpravnine, nad zneskom v skladu z delovnopravnimi predpisi. Delovno uspešnost zaposlenega spremlja in enkrat letno

oceni njegov neposredni vodja, izhajajoč iz realizacije njegovih zadolžitev določenih v vsakokratnem letnem razvojnem pogovoru, ki temeljijo na nalogah iz letnega operativnega plana, 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 za izplačilo osnovnih mesečnih plač delavcev po kolektivni pogodbi.

Plačilo za poslovno uspešnost je odvisno od rezultatov izvajanja letnega operativnega plana na ravni banke in posameznih organizacijskih enot v smislu doseganja ključnih kazalnikov merjenja uspešnosti izvajanja strategije za posamezno leto (finančni vidik npr.: ROE, CIR; tržni vidik npr.: obseg novih poslov, stanje kreditov; notranji vidik npr.: delež realiziranih projektov/nalog; vidik učenja in razvoja npr.: izvedba razvojnih razgovorov, interni prenos znanja) in doseganja ključnih kazalnikov ter izvedbe nalog posamezne organizacijske enote (naloge določene z internimi akti, v letnih operativnih planih po različnih vidikih kot zgoraj na ravni cele banke, s posameznimi sklepi uprave, v letnih razgovorih z vodilnimi delavci). Plačilo za poslovno uspešnost se izplača največ v višini ene mesečne plače zaposlenega. Skupno variabilni del prejemkov zaposlenih ne more presegati 33 odstotkov fiksne dela prejemkov.

2. Zaposlenim, ki imajo sklenjene t. i. individualne pogodbe o zaposlitvi, se variabilni del prejemkov izplačuje enkrat letno kot plačilo za poslovno uspešnost na podlagi izpolnjevanja ciljev, nalog in obveznosti, ki so določene z vsakoletnim sklepom uprave in/ali poslovno politiko oddelka/oddelkov in/ali cilji in nalogami direktorja ter ostalih nalog po sklepu uprave. Alternativno se variabilni del prejemkov izplača upoštevajoč oceno dela uprave s strani nadzornega sveta SID banke. Kot kriteriji in merila se upoštevajo različni vidiki, ki so primeroma naštetih zgoraj pod 1. točko 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, v odvisnosti od doseganja letnega operativnega načrta SID banke in ostalih kriterijev oziroma meril uspešnosti. Izpolnitev letnega operativnega plana (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 ter kvantitativnih in kvalitativnih kriterijev in meril določenih v LOP ter teži teh v skladu z določili statuta ter sprejete strategije, ki opredeljujeta namen in poslanstvo družbe ter različne okoliščine, v katerih je v preteklem letu družba poslovala.

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.

Določb glede plačila za poslovno uspešnost se ne uporablja, če je v skladu z določili politike prejemkov SID banke, še posebej z določili o upoštevanju vpliva variabilnega dela prejemkov na finančno stanje SID banke in določili o ocenjevanju uspešnosti in prilagoditvi prejemkov tveganjem, potrebno 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 in v primeru, ko skupni variabilni prejemki zaposlenega v posameznem letu presegajo znesek 50.000,00 EUR bruto, po politiki prejemkov traja tri leta in se odlaga v višini 40% 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% deleža variabilnega prejemka.

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.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

(450 (g)(h)(i)(j) člen Uredbe CRR)

Kvantitativne informacije o prejemkih v letu 2017

	Nadzorna funkcija UO	Vodstvena funkcija OU	Financiranje in zavarovanje	Investi- cijsko bančni- štvo	Bančni- štvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korpo- rativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	8	2	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.	n.r.
Število identificiranih zaposlenih v FTE	n.r.	n.r.	6,9	0	0	5,3	9,8	3,7	3,0
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih	n.r.	n.r.	0	0	0	0	3,8	0	0
Skupni fiksni prejemki (v EUR)	191.032	376.985	433.894	0	0	268.510	808.658	230.920	191.022
Od tega: fiksni prejemki v gotovini	191.032	376.985	433.894	0	0	268.510	808.658	230.920	191.022
Od tega: fiksni prejemki v navadnih delnicah in z njimi povezanih instrumentih	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: fiksni prejemki v drugih vrstah instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni variabilni prejemki (v EUR)	0	86.598	63.544	0	0	25.855	147.110	23.549	15.181
Od tega: variabilni prejemki v gotovini	0	86.598	63.544	0	0	25.855	147.110	23.549	15.181
Od tega: variabilni prejemki v navadnih delnicah in z njimi povezanih instrumentih	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: variabilni prejemki v drugih tipih instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih v letu 2017 in odloženih (v EUR)	0	47.905	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: odloženi variabilni prejemki v gotovini v letu 2017	0	47.905	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: odloženi variabilni prejemki v navadnih delnicah in z njimi povezanih instrumentih v letu 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Od tega: odloženi variabilni prejemki v drugih vrstah instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dodatne informacije v zvezi z zneskom skupnih variabilnih prejemkov									
Skupni znesek neizplačanih odloženih variabilnih prejemkov, dodeljenih v prejšnjih obdobjih in ne v letu 2017 (v EUR); čl. 450 h(iii)CRR	0	85.266	3.955	0	0	0	33.903	0	0
Skupni znesek dejanske prilagoditve dodeljenih in odloženih prejemkov iz preteklih let v letu 2017, glede na preteklo uspešnost (v EUR); čl. 450 h(iv)CRR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Število prejemnikov zajamčenih variabilnih prejemkov (novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek zajamčenih variabilnih prejemkov (novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki) (v EUR)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Število prejemnikov odpravnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu 2017 (v EUR); čl. 450 h(vi)CRR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Najvišja odpravnina, izplačana eni sami osebi (v EUR); čl. 450 h(vi)CRR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Število prejemnikov prispevkov k posebnim pokojskim ugodnostim v letu 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek prispevkov k posebnim pokojskim ugodnostim v letu 2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih za večletno obdobje v okviru programov, ki se ne izvajajo na letni ravni (v EUR)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Vsi variabilni prejemki so bili izplačani v gotovini, drugih vrst variabilnih prejemkov ni.

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

Vsi neizplačani odloženi prejemki iz preteklih let še nimajo dodeljene pravice do izplačila.

Prejemki članov nadzornih organov v letu 2017

v EUR		Bruto plačilo za	Bruto	Skupaj	Skupaj	Bruto	Neto	Druge
Oseba	Funkcija	opravljanje	sejnine	bruto	neto	nadomestilo	nadomestilo	ugodnosti
		funkcije				stroškov	stroškov	(zavarovanje
								odgovornosti)
Monika Pintar Mesarič	predsednica NS predsednica komisije za imenovanja in prejemke	31.000	5.555	36.555	26.550	0	0	134
Janez Tomšič	namestnik predsednice NS do 5. 4. 2017 namestnik predsednice komisije za imenovanja in prejemke do 5. 4. 2017	5.522	2.145	7.667	5.540	0	0	134
Marjan Divjak	član NS do 5. 4. 2017 in od 18. 5. 2017 predsednik revizijske komisije do 5. 4. 2017 namestnik predsednika komisije za tveganja do 5. 4. 2017 in od 25. 5. 2017	19.116	5.610	24.726	17.947	0	0	134
Štefan Grosar	član NS do 5. 4. 2017 član revizijske komisije do 5. 4. 2017	5.113	1.705	6.818	4.922	0	0	134
Leo Knez	član NS predsednik komisije za tveganja namestnik predsednika revizijske komisije	27.125	8.140	35.265	25.612	0	0	134
Marko Tišma	član NS namestnik predsednice NS od 14. 7. 2017 član komisije za tveganja član komisije za imenovanja in prejemke do 13. 7. 2017 namestnik predsednice komisije za imenovanja in prejemke od 14. 7. 2017	23.971	8.525	32.496	23.598	2.410	1.752	134
Aleš Berk Skok	član NS od 13. 4. 2017 predsednik revizijske komisije od 20. 4. 2017 član komisije za tveganja od 20. 4. 2017	19.214	5.775	24.989	18.175	105	76	0
Zlatko Vili Hohnjec	član NS od 18. 5. 2017 član revizijske komisije od 14. 7. 2017 član komisije za imenovanja in prejemke od 14. 7. 2017	13.229	4.785	18.014	13.102	1.183	860	0
		144.290	42.240	186.530	135.446	3.698	2.688	804

Predstavniki SID banke v nadzornih organih hčerinskih družb v letu 2017 niso prejeli sejnin ali drugih prejemkov iz naslova opravljanja nadzornih funkcij v družbah Skupine SID banka.

Prejemki članov uprave v letu 2017

V letu 2017 je bilo v SID banki upravi izplačanih 487.939 EUR, od tega 376.984 EUR fiksnih, 72.040 EUR tekočih variabilnih in 38.915 EUR odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let.

Sibil Svilar, predsednik uprave, je v letu 2017 prejel skupaj 251.177 EUR prejemkov, od tega 205.941 EUR fiksnih in 45.236 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 195.589 EUR (neto znesek izplačila je znašal 86.445 EUR), plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračila stroškov prehrane v višini 404 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (uporaba službenega avtomobila, prostovoljno zdravstveno zavarovanje, življenjsko zavarovanje, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 7.129 EUR. Variabilni prejemki so sestavljeni iz variabilnih prejemkov, dodeljenih in izplačanih v letu 2017

v višini 24.995 EUR in odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let, izplačanih v letu 2017, v višini 20.241 EUR.

Goran Katušin, član uprave od 1. 1. 2017, je v letu 2017 prejel skupaj 195.400 EUR prejemkov, od tega 171.043 EUR fiksnih in 24.357 EUR variabilnih prejemkov. Fiksni prejemki so sestavljeni iz bruto plače, ki je znašala 164.578 EUR (neto znesek izplačila je znašal 77.883 EUR), regresa za letni dopust v višini 1.265 EUR, plačil za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje v višini 2.819 EUR, povračil stroškov prevoza in prehrane v višini 1.755 EUR in dodatnih nadenarnih ugodnosti (prostovoljno zdravstveno zavarovanje, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti), od katerih je bila obračunana boniteta, v skupni višini 626 EUR. Vsi variabilni prejemki v skupni višini 24.357 EUR so bili dodeljeni in izplačani v letu 2017, nanašajo pa se še na njegovo funkcijo izvršnega direktorja, ki jo je opravljal do 31.12.2016. Odloženih variabilnih prejemkov v letu 2017 ni bilo izplačanih.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Jožef Bradeško, član uprave do 31. 12. 2016 je v letu 2017 prejel 41.362 EUR variabilnih prejemkov. Variabilni prejemki so sestavljeni iz variabilnih prejemkov, dodeljenih in izplačanih v

letu 2017 v višini 22.688 EUR in odloženih variabilnih prejemkov iz preteklih let, izplačanih v letu 2017, v višini 18.674 EUR.

2.6.4 Skupni znesek, porabljen za revizorje

	SID banka		Skupina SID banka	
	2017	2016	2017	2016
Revidiranje letnega poročila	44	44	69	69
Druge storitve dajanja zagotovil	14	3	23	8
Druge nerevizijske storitve	69	126	69	126
Skupaj	127	173	161	203

Med drugimi nerevizijskimi storitvami SID banka in Skupna SID banka v letu 2017 razkrivata stroške porabljene za revizorja za pripravo analize upravljanja sklada skladov, pripravo

analize tržanih vrzeli pri financiranju, ocena učinka uvedbe MSRP 9 po stanju 31.12.2016 in izobraževanje.

2.6.5 Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Po bilančnem datumu ni bilo poslovnih dogodkov, ki bi vplivali na ločene in konso-

lidirane računovodske izkaze SID banke in Skupine SID banka.

3 Upravljanje tveganj

Sistem upravljanja tveganj v Skupini SID banka temelji na učinkovitem procesu upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, kot 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 predvsem za SID banko in, kjer je ustrezno, tudi za Skupino SID banka ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje definirajo 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. Na podlagi strategije upravljanja tveganj so izdelane politike upravljanja posameznih vrst tveganj in drugi interni akti, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja v procesu ugotavljanja, ocenjevanja oziroma merjenja, spremljanja, obvladovanja in poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije je vzpostavitev učinkovitih procesov 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, t. j. postopkov ugotavljanja, merjenja oz. ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol ter
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Sposobnost prevzemanja tveganj predstavlja največjo skupno raven tveganj, ki jo SID banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti, ukrepov obvladovanja in kontroliranja tveganj, rezultatov stresnih testov in drugih omejitev glede prevzemanja tveganj.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka upošteva:

- oceno profila tveganosti SID banke in Skupine SID banka, v okviru katere se najmanj enkrat letno celovito identificirajo skupna raven tveganj in vrste posameznih pomembnih tveganj;
- rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala (proces ICAAP), vključno z interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala za kritje izgub v primeru uresničenja prevzetih tveganj, ki zajema tako redno poslovanje Skupine SID banka kot izredne razmere poslovanja Skupine SID banka;
- pričakovanja Banke Slovenije po vsakokratnem opravljenem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) glede vzdrževanja količnika skupnega kapitala ter deleža navadnega lastniškega kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije v okviru SREP;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustrezne 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 oz. nadzornih organov.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka izvaja najmanj enkrat letno in poroča upravljalnim organom ter s tem 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 ohranjanja oziroma povečevanja vrednosti kapitala na dolgi rok, ohranjanju ugleda banke in maksimiziranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni Akcijski strategiji SID banke, Letnem operativnem planu SID banke ter preko interno določenih limitov. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, SID banka oceni najmanj enkrat letno oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem.

Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se praviloma vzpostavlja za vse poslovne aktivnosti SID banke, sorazmerno pomembnosti in tveganosti posamezne aktivnosti 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 varnosti informacij, 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.

Organizacijska struktura in delovni procesi v SID banki so vzpostavljeni tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob sočasnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov upravljanja tveganj je ključni cilj doseganje ustreznega zavedanja 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 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. 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 ter po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Uprava in nadzorni svet banke sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj preko rednih kvartalnih poročil o poslovanju in tveganjih ter preko 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 ter panožne koncentracije kreditnega portfelja ter strukture kreditnega portfelja po geografskih območjih, bonitetni oceni, idr., valutnemu, likvidnostnemu, obrestnemu tveganju ter oceno glede morebitnih drugih tveganj. Na letni ravni uprava in nadzorni svet obravnavata in potrjujeta rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala (proces ICAAP)

ter rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustrezne 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 sprejema letnega poročila Skupine SID banka. 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 terjajo 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 nadzornemu svetu pomaga komisija za tveganja, ki svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja tveganj ter 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.

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 tedensko.

Usmerjanje, nadziranje ter spremljanje upravljanja tveganj znotraj banke izvaja odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo, ki je pristojen za uravnavanje likvidnosti in upravljanje z bilanco, vključno z upravljanjem tveganj na agregatni ravni banke, strukture bilance ter kapitalske ustreznosti. Z namenom uravnavanja kreditnega, obrestnega, tržnega, operativnega, kapitalskega in dohodkovnega tveganja ter drugih morebitnih tveganj na ravni SID banke in Skupine SID banka je pristojen za spremljanje, analiziranje in presojanje zlasti:

- rezultatov poslovanja banke z vidika uresničevanja poslovnih ciljev;
- strukture bilance stanja banke;
- stanja, sprememb in trende bilanc banke;
- poročil o kapitalski ustreznosti;

- poročil o izpostavljenosti banke obrestnemu, tržnemu, kapitalskemu, dohodkovnemu, kreditnemu in operativnemu tveganju;
- naložb banke, upošteva donosnost in tveganje z vidika uresničevanja planskih ciljev;
- 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;
- konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine SID banka;
- odnosov s povezanimi osebami;
- obsega poslov trgovanja ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev v zvezi s tem;
- izpolnjevanja kriterijev poslovanja v skladu s predpisi in poslovno politiko banke;
- poročila o odprtih poslih ter njihovem vplivu na količnike likvidnosti in informacije o poslih, ki niso dosegali povprečne oz. ciljne obrestne marže;
- izkoriščenosti in/ali preseganju limitov ter izvajanja splošnih pooblastil zaposlenih v oddelku za zakladništvo;
- poročila o znesku alociranih sredstev po pasivnih pogodbah z mednarodnimi finančnimi razvojnimi institucijami in RS,
- poročila o lastniškem in kvazi-lastniškem financiranju.

Kriterij, ki jih pri upravljanju z bilanco 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 in za račun SID banke. Odloča o predlogih (posameznih naložbenih poslih), ki vplivajo na izpostavljenost kreditnemu tveganju na ravni SID banke in Skupine SID banka in obravnava poročila o ugotovitvah izvedenih rednih in poglobljenih monitoringov, (ne)izpolnjevanju zavez, opominjanju in izterjavi, spremljavi zavarovanj ter višini stopenj oslabitev in rezervacij za obstoječe in nove naložbene posle.

Odbor za slabe naložbe je pristojen za upravljanje s problematičnimi terjatvami v skrbništvu oddelka za upravljanje s slabimi naložbami ter zaradi finančnih težav potrebnih restrukturiranj in odpovedi ter odpoklicev naložbenih poslov, ki niso v skrbništvu oddelka za upravljanje s slabimi naložbami. Pristojen je tudi za obravnavo opozorilnih seznamov in poročil o izterjavah, zavarovanjih ter

izpolnjevanju finančnih in drugih pogodbenih zavez restrukturiranih poslov.

Splošni okvir upravljanja tveganj je opisan v 6. poglavju poslovnega poročila, kjer so navedeni tudi drugi organi in organizacijske enote, ki so pristojni za neposredno izvajanje upravljanja tveganj.

3.1 Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika, ne glede na razlog neizpolnitve te obveznosti.

Krovni dokument, ki pokriva upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je politika upravljanja kreditnega tveganja. Politika opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja v odnosu do poslovnih ciljev in strategije SID banke, nagnjenosti k tveganjem, mehanizme in postopke za spremljanje, kontrolo in obvladovanje kreditnega tveganja pri poslovanju ter pooblastila in odgovornosti za upravljanje kreditnega tveganja.

Med sestavne dokumente celovitega sistema upravljanja kreditnega tveganja v SID banki se uvrščajo vsi veljavni predpisi in interni akti, ki jih SID banka uporablja pri odobranju kreditov, pri zavarovanju kreditov, pri spremljavi in obvladovanju kreditnega portfelja, pri določitvi bonitetne ocene dolžnika in države dolžnika, pri razvrščanju izpostavljenosti, obračunu obresti, izterjavi nedonosnih izpostavljenosti ipd.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se odraža preko omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Omejevanje izpostavljenosti 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.

Pri kreditnih in garancijskih poslih je v kreditnem tveganju upoštevano tveganje nastopa neplačila glede na finančni položaj dolžnika kot tudi tveganje, povezano z geografsko lokacijo dolžnikove države. Kreditno tveganje iz naslova vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja z bilanco. 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 v splošnem ne dovoljuje investiranje 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 člena 275 Uredbe CRR. Izpostavljenost se upravlja v okviru limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

Poleg osnovne izpostavljenosti do posameznih komitentov in skupin povezanih strank SID banka izračunava in spremlja tudi koncentracijo kreditnega tveganja po posameznih panogah, državah in skupinah držav. Iz osnovnega poslanstva SID banke izhaja povečana koncentracija, ki je zavestno sprejeta:

- pri skupinah komitentov in panogah, ki so nadpovprečno vpeti v slovenski izvoz,
- pri nekaterih državah, kamor je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij,
- pri bankah, ki sodelujejo v poslih iz prejšnjih dveh alinej in
- pri izpostavljenosti do bank s sedežem v Republiki Sloveniji, če banke pridobljena sredstva v skladu z ZSIRB ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

Upravljanje kreditnega tveganja se začne pred sklenitvijo pogodbenega razmerja z ugotavljanjem kreditne sposobnosti dolžnika in vzpostavitev ustreznih zavarovanj. 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 naložbe in obstoječo izpostavljenost. V času trajanja izpostavljenosti se kreditno tveganje obvladuje s spremljavo in upravljanjem kreditnega portfelja, omejevanjem koncentracije kreditnega tveganja do posameznega dolžnika in z njim povezanih oseb, panoge in države, razvrščanjem in oblikovanjem oslabitev oziroma rezervacij za pričakovane izgube ter zagotavljanjem zadostnega kapitala za primere, ko izgube presežejo pričakovanja.

Monitoring kreditnega tveganja

SID banka izvaja redne in poglobljene monitoringe kreditnega tveganja. Redni monitoringi kreditnega tveganja vključujejo vsakodnevno spremljanje ustreznosti razvrstitve dolžnikov v bonitetne ocene, spremljanje finančnih in pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti ter višine dodatnega zavarovanja, spremljanje in posodabljanje skupin povezanih strank. Monitoringi temeljijo na dokumentaciji, prejeti s strani dolžnika ter dokumentaciji, s katero razpolaga SID banka, in sicer: baze podatkov, do katerih ima SID banka neposredni ali posredni dostop, mediji množičnega obveščanja, kontakti z dolžnikom in

njegovimi poslovnimi partnerji, predstavništva slovenskih podjetij v tujini, bonitetne ocene, izdelane s strani mednarodnih bonitetnih agencij, informacije o neizpolnjevanju pogodbenih obveznosti, revizijska poročila, letna poročila, letni in medletni računovodski izkazi, podatki o zadolženosti poslovnih subjektov, obvestila diplomatsko-konzularnih predstavništev Republike Slovenije idr. SID banka izvede poglobljeni monitoring, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek kreditnega posla. SID banka redno izvaja poglobljene monitoringe na podlagi seznama, ki ga potrdi kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost kreditnega posla, bonitetna ocena dolžnika in drugi kriteriji zaradi katerih je komitent uvrščen na opazovalni seznam in vplivajo na kreditno tveganje. Poglobljeni monitoring zajema pregled poslovanja dolžnika z vidika kreditnega tveganja (pregled poslovnih knjig, evidenc in drugih dokumentov, povezanih s poslovanjem dolžnika) in namenske porabe kredita, pregled poslovanja na sedežu komitenta in po potrebi še na kraju izvajanja naložbenega posla oziroma kraju, kjer se nahajajo predmet naložbenega posla in sredstva zavarovanj. Pri poglobljenem monitoringu SID banka pridobi mehke informacije o dolžniku in njegovem poslovanju ter o drugih okoliščinah pomembnih za uspešen zaključek kreditnega posla. Pristojnosti posameznih organizacijskih enot ter dolžnost medsebojnega obveščanja in sodelovanja posameznih organizacijskih enot so opredeljeni v internem pravilniku.

Sistem zgodnjega opozarjanja in 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 neplačnikov. Sistem zgodnjih opozoril je vzpostavljen na podlagi izbranih kriterijev in zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi ugotovi potencialne težave pri odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, s ciljem, da

komitent ne bi prešel v položaj neplačnika. Na podlagi sistema zgodnjih opozoril SID banka komitente ustrezno klasificira. Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na opazovalnem seznamu in prehodnem opazovalnem seznamu neplačnikov, ki ga tedensko obravnava kreditni odbor. Indikatorji za uvrstitev izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem na opazovalni seznam so določeni v internem pravilniku. Komitenti so v primeru, da zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od vključitvenih kriterijev za uvrstitev na opazovalni seznam, po določenem obdobju vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med slabe naložbe v kolikor dosegajo indikatorje za prerazvrstitev izpostavljenosti med slabe naložbe.

Upravljanje nedonosnih izpostavljenosti

Kriteriji za določitev izpostavljenosti kot nedonosne so opredeljeni v internem pravilniku in so usklajeni z baselskimi in EBA smernicami. V kolikor je izpostavljenost s povečanim tveganjem na podlagi sklepa kreditnega odbora razvrščena med slabe naložbe, se razporedi v posebno organizacijsko enoto, oddelek za upravljanje s slabimi naložbami, ki po potrebi izdela ekonomsko pravni pregled izpostavljenosti, v vsakem primeru pa pripravi interni načrt o možnih rešitvah te izpostavljenosti, in na podlagi ustrezne analize prične bodisi s procesom restrukturiranja izpostavljenosti bodisi s procesom izterjave. Po razvrstitvi poslov med slabe naložbe jih SID banka spremlja na posebnih seznamih, in sicer prehodnem seznamu, seznamu restrukturiranih izpostavljenosti ali seznamu insolventnih, ki jih tedensko obravnava odbor za slabe naložbe.

Na področju upravljanja nedonosnih izpostavljenosti ima SID banka izdelano strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti. Prav tako ima SID banka izdelan plan zniževanja nedonosnih izpostavljenosti za obdobje treh let, iz katerega je razvidno zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti, kar SID banka uresničuje z aktivnim upravljanjem nedonosnih izpostavljenosti. Pri izdelavi plana zniževanja nedonosnih izpostavljenosti je SID banka med drugim upoštevala pričakovanja glede odpisov, poplačil iz zavarovanja, odprodaje izpostavljenosti, poplačil iz rednega poslovanja

idr. Pri segmentaciji portfelja nedonosnih izpostavljenosti SID banka med drugim upošteva oceno vzdržnosti poslovnega modela dolžnika ter vrsto zavarovanja izpostavljenosti. Kot dolžnike z vzdržnim poslovnim modelom SID banka identificira tiste, ki imajo sposobnost ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti, ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga, kjer nadalje nedonosne izpostavljenosti razvršča kot restrukturirane oziroma kot tiste, ki (še) niso restrukturirane. Kot dolžnike z nevzdržnim poslovnim modelom SID banka identificira tiste, ki nimajo sposobnosti ustvarjanja denarnega toka iz osnovne dejavnosti, pri čemer jih nadalje razvršča na osnovi pričakovanega oziroma obstoječega statusa dolžnika, in sicer glede na dejstvo, ali se zoper dolžnika vodi postopek stečaja, izbrisa iz sodnega registra ali postopek redne oziroma prisilne likvidacije.

Postopek izterjave

Postopke izterjave oziroma unovčevanja terjatev ima SID banka določene v internih pravilnikih. Izterjava poteka v skladu z internimi postopki in se lahko razlikuje od primera do primera, v osnovi pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen predvsem od vrste zavarovanja, časa trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Vsaka izterjava, ne glede na način in izvajalca izterjave, se začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Opominjanje se izvaja po telefonu in/ali elektronski pošti, z avtomatskimi pisnimi opomini, izvrševanjem pobotov ter izvedbo drugih aktivnosti, kot je unovčevanje terjatev in menic, ki prispevajo k hitremu, učinkovitemu in uspešnemu poplačilu zapadlih izpostavljenosti. V opominih se pozove dolžnika k izpolnitvi obveznosti ter se mu postavi rok, v katerem naj obveznost izpolni. O načinu opominjanja se odloča glede na izkušnje poslovanja z dolžnikom in druge okoliščine primera, s ciljem, da se doseže izpolnitev obveznosti.

V primeru, da je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se začne s postopki poplačila zapadlih in neplačanih izpostavljenosti iz instrumentov zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo vodi oddelek za upravljanje s slabimi naložbami. Sodna izterjava se začne z ugotavljanjem razpoložljivega premoženja dolžnika, nato sledi vlaganje tožbenih zahtevkov, predlogov za izvršbo in opravljanje drugih aktivnosti v postopku sodne izterjave ter prijavljanje terjatev do dolžnika v postopku prisilne poravnave, stečaja, likvidacije ali drugem ustreznem postopku.

Kreditna zavarovanja

Vrste zavarovanj, ki jih praviloma uporablja SID banka, so opredeljene v internem pravilniku. Pravilnik opredeljuje splošne usmeritve in načela glede zavarovanj, kriterije, ki morajo biti izpolnjeni pri posamezni vrsti zavarovanja, minimalna razmerja med višino zavarovanja in izpostavljenostjo, operativne postopke vzpostavitve, evidentiranja, spremljave, vrednotenja in unovčevanja ali prenehanja zavarovanja ter pristojnosti in odgovornosti posameznih organizacijskih enot v zvezi s kreditnimi zavarovanji.

SID banka sprejema v zavarovanja različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj. Vsa zavarovanja morajo izpolnjevati minimalne zahteve glede pravne gotovosti, določene v Uredbi CRR in predpisih Banke Slovenije. Banka pridobljena zavarovanja obravnava kot sekundarni vir poplačila kredita, ki ne nadomeščajo ocene primarne kreditne sposobnosti dolžnika.

SID banka vrednoti zavarovanja po pošteni (tržni) vrednosti. V kolikor finančno premoženje kotira na borzi, se za vrednotenje uporabi zaključni tečaj. Premoženje, ki ni na borzi, se vrednoti na osnovi primerljivih transakcij ali internih modelov. Nepremičnine vrednoti neodvisni in usposobljeni cenilec, upošteva mednarodne standarde ocenjevanja vrednosti (MSOV). Za vrednotenje nepremičnin se upošteva tržna oziroma likvidacijska vrednost. Uporabi se lahko tudi transakcijska cena, ki ni starejša od enega leta in je dosežena v transakciji z nepovezanimi osebami. V času trajanja izpostavljenosti SID banka redno spremlja vrednost zastavljene nepremičnine in oceno te vrednosti za poslovne in stanovanjske nepremičnine izdela najmanj dvakrat letno z uporabo statističnih metod. V primeru izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR in je

zavarovana z nepremičninami oziroma kadar vrednost nepremičnine, dane v zavarovanje, presega 3 milijone EUR, SID banka pridobi oceno zunanjega neodvisnega cenilca najmanj na tri leta. Ponovno oceno neodvisnega zunanjega cenilca banka pridobi tudi v primeru pomembnega padca cene nepremičnine v primerjavi s splošno ravno cen na trgu.

Kakovost zavarovanja ter zahtevano razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja sta odvisna od bonitetne ocene kreditjemalca in ročnosti kredita. Pri pridobivanju zavarovanj SID banka upošteva interna pravila, ki določajo minimalna razmerja med višino zavarovanja in izpostavljenostjo. Banka pri sklepanju zavarovanj poskuša zasledovati splošna načela, kot na primer: višina zavarovanja presega višino naložbenega posla, daljša ročnost zavarovanja od ročnosti naložbenega posla, tako zavarovanje kot naložbeni posel v enaki valuti. V primeru odstopanj ima banka določena zahtevana višja razmerja med višino zavarovanja in naložbenim poslom. Kreditna zavarovanja zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev ter znižujejo kapitalske zahteve, v kolikor izpolnjujejo minimalne zahteve glede primernosti v skladu z Uredbo CRR.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja bonitetno oceno 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 trenutno izpostavljenostjo poslabša za več kot 50 odstotkov, je to tudi razlog za uvrstitev dolžnika na opazovalni seznam.

Zavarovanja izpostavljenosti drugih družb Skupine SID banka se spremljajo v analitičnih evidencah posameznih družb. Za potrebe poročanja zunanjim institucijam oziroma izpolnjevanja obveznosti SID banke na konsolidirani podlagi se potrebni podatki pridobijo neposredno od družb v Skupini SID banka.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

SID banka razvršča finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah po klasifikaciji Banke Slovenije v bonitetne skupine od A do E, pri čemer so stranke najvišje kvalitete razvrščene v bonitetno skupino A, najnižje pa v bonitetno skupino E na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega toka za redno izpolnjevanje obveznosti do SID banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah pri posameznem dolžniku ter izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do SID banke v preteklih obdobjih. Osnovo za razvrščanje predstavljajo interne bonitetne ocene, ki temeljijo na oceni kvantitativnih in kvalitativnih elementov ter kriterijev Banke Slovenije za razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah v posamezne bonitetne skupine. SID banka ima oblikovane ločene metodologije za ocenjevanje kreditnega tveganja za podjetja in samostojne podjetnike, banke in hranilnice, občine in investicijske projekte. Metodologija za ocenjevanje kreditnega tveganja bank in hranilnic je validirana s strani agencije S&P Capital IQ, London. SID banka ima oblikovanih 21 internih bonitetnih ocen, od tega tri bonitetne ocene za nedonosne komitente oziroma dolžnike. Posamezno bonitetno oceno med drugim opredeljuje finančno-premoženjski položaj dolžnika, učinkovitost in profitabilnost njegovega poslovanja ter prihodni trendi. Vsi dolžniki so razvrščeni v ustrezno bonitetno skupino pred odobritvijo kredita. Banka ves čas trajanja kreditnega posla spremlja poslovanje

dolžnika ter dnevno preverja ustreznost razvrstitve.

SID banka in Skupina SID banka imata oblikovana ustrezna navodila v zvezi z razvrščanjem dolžnikov v posamezne bonitetne ocene, določitvijo limitov izpostavljenosti in procesi odobritve kreditnih poslov. Navodila vključujejo vse potrebne podatke, kriterije in način razvrščanja finančnih sredstev in prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

Za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja ima SID banka oblikovano lastno metodologijo, ki ustrezno krije pričakovane izgube iz naslova kreditnega tveganja. V skladu z MSRP so dolžniki razvrščeni posamično ali v skupine za skupinsko ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja. Te so oblikovane na podlagi skupin dolžnikov s primerljivimi tveganji, ki so predvsem povezana z dejavnostjo dolžnika, geografsko lokacijo dolžnika ter značilnostmi produktov financiranja.

SID banka in Skupina SID banka za izračun nadomestljive vrednosti upoštevata sedanjo vrednost (diskontirano vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov. Višino oslabitev oziroma rezervacij predstavlja razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo finančnega sredstva oziroma zunajbilančne obveznosti. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij je podrobneje opisana v točki 2.3.11.

Na področju oblikovanja oslabitev in rezervacij bo banka s 1. 1. 2018 uvedla interne modele za izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z novim standardom računovodskega poročanja, MSRP 9. Dodatna pojasnila so navedena v točki 2.3.26.

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.559.840	2.706.232	2.589.455	2.741.419
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	147.668	75.950	153.355
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	714.287	765.440	733.770	788.807
Dolžniški vrednostni papirji	714.287	765.440	733.770	788.807
Bruto izpostavljenost	714.287	765.440	733.770	788.807
Oslabitve (posamične)	0	0	0	0
Kreditni	1.631.472	1.608.458	1.636.725	1.614.591
Kreditni bankam	1.032.179	996.368	1.037.431	1.002.502
Bruto izpostavljenost	1.039.767	1.003.700	1.045.019	1.009.834
Oslabitve (posamične)	0	0	0	0
Oslabitve (skupinske)	(7.588)	(7.332)	(7.588)	(7.332)
Kreditni strankam, ki niso banke	597.740	610.562	597.740	610.562
Bruto izpostavljenost	733.162	787.860	733.162	787.860
Oslabitve (posamične)	(87.949)	(125.110)	(87.949)	(125.110)
Oslabitve (skupinske)	(47.473)	(52.188)	(47.473)	(52.188)
Druga finančna sredstva	1.553	1.528	1.554	1.527
Bruto izpostavljenost	1.553	1.564	1.554	1.563
Oslabitve (posamične)	0	(5)	0	(5)
Oslabitve (skupinske)	0	(31)	0	(31)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	74.271	56.441	74.271	56.441
Garancije	13.762	18.121	13.762	18.121
Bruto izpostavljenost	13.863	32.871	13.863	32.871
Rezervacije (posamične)	0	(14.618)	0	(14.618)
Rezervacije (skupinske)	(101)	(132)	(101)	(132)
Druge zunajbilančne obveznosti	58.139	23.244	58.139	23.244
Bruto izpostavljenost	60.408	23.570	60.408	23.570
Rezervacije (posamične)	0	0	0	0
Rezervacije (skupinske)	(2.269)	(326)	(2.269)	(326)
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.634.111	2.762.673	2.663.726	2.797.860
Neto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.488.731	2.562.931	2.518.346	2.598.118

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke in Skupine SID banka iz naslova stanj na računih pri centralni banki, kreditov, naložb v finančne instrumente in zunajbilančnih obveznosti, brez upoštevanja kreditnih zavarovanj ali kreditne kvalitete. Izpostavljenost SID banke kreditnemu tveganju se je na dan 31. 12. 2017 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2016 znižala iz naslova stanj na računih pri centralni banki in dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo in kreditov strankam, ki niso banke, medtem ko se je izpostavljenost iz naslova kreditov bankam in zunajbilančnih obveznosti nekoliko povečala.

Kreditno tveganje v zavarovalnici SID-PKZ, ki spada v Skupino SID banka, predstavljajo predvsem finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, finančne naložbe v posojila in depozite ter zavarovalno-tehnične rezervacije, prenesene na pozavarovatelje v skupni višini 38.212 tisoč

EUR konec leta 2017, kar predstavlja 76 odstotkov izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Zavarovalno-tehnične rezervacije, prenesene pozavarovateljem, niso zapadle ali oslabiljene. Vsi pozavarovatelji na trenutni privatni pozavarovalni pogodbi in vsi pozavarovatelji, ki niso več na pogodbi, se pa na njih nanašajo zneski iz zavarovalno-tehničnih rezervacij, prenesenih pozavarovateljem (rezervacije za pretekla leta), imajo bonitetno oceno v razponu med A- in AA (po agenciji S&P) ali A3 in Aa3 (po agenciji Moody's), medtem ko je bonitetna ocena SID banke, ki prav tako nastopa kot pozavarovatelj, A+ (po S&P).

Zaradi specifičnosti poslovanja SID-PKZ ter zanemarljive izpostavljenosti iz naslova kreditov so določena razkritja v nadaljevanju prikazana samo za SID banko.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Izpostavljenost iz kreditov po vrstah zavarovanja

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Knjigovodska vrednost zavarovanih kreditov	321.283	346.132	321.283	346.132
Zavarovanje z jamstvom Republike Slovenije	17.557	5.640	17.557	5.640
Zavarovanje z jamstvom zavarovalnic in bank	0	0	0	0
Zavarovanje z vrednostnimi papirji	41.650	52.092	41.650	52.092
Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	88.536	91.925	88.536	91.925
Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	2.013	1.275	2.013	1.275
Zavarovanje s premičninami	49.219	53.277	49.219	53.277
Zavarovanje z odstopom terjatev	45.033	60.075	45.033	60.075
Zavarovanje z zastavo zalog	23.241	58.137	23.241	58.137
Ostale oblike zavarovanja	54.034	23.711	54.034	23.711
Knjigovodska vrednost nezavarovanih kreditov	1.310.189	1.262.326	1.315.442	1.268.459
Knjigovodska vrednost kreditov	1.631.472	1.608.458	1.636.725	1.614.591

V preglednici je prikazana izpostavljenost iz kreditov po vrstah zavarovanja. Med zavarovanimi krediti so upoštevani krediti, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka knjigovodski vrednosti kredita. V primerih, kjer je poštena vrednost zavarovanja večja od knjigovodske vrednosti kredita, je med zavarovanimi krediti upoštevan znesek kredita. V primerih, kjer je poštena vrednost zavarovanja nižja od knjigovodske vrednosti kredita, je med zavarovanimi krediti upoštevan znesek kredita v višini poštene vrednosti zavarovanja, preostali znesek kredita pa je upoštevan med nezavarovanimi krediti. Pri kreditnih pogodbah, kjer še niso bila izvedena vsa črpanja, so zavarovanja upoštevana sorazmerno glede na črpan in nečrpan znesek kredita.

Velik del kreditnega portfelja SID banke 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.

Skupna vrednost zavarovanj SID banke za izpostavljenosti iz naslova kreditnih poslov na dan 31. 12. 2017 znaša 714.211 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2016 pa 824.016 tisoč EUR.

Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, sledijo odstopi terjatev v zavarovanje, zastava zalog ter premičnin, zastavo kapitalnega deleža v družbi, omejenim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije in zavarovalnimi policami SID banke za račun Republike Slovenije ter drugimi oblikami zavarovanja.

SID banka je z uporabo statistične metode na dan 31. 12. 2017 opravila prevrednotenje v zavarovanje prejetih nepremičnin, za katere so bila cenitvena poročila izdelana pred 1. 7. 2017.

Izpostavljenost iz kreditov in zunajbilančnih obveznosti po bonitetnih skupinah

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kreditni in zunajbilančne obveznosti		Oslabitev in rezervacije		Kreditni in zunajbilančne obveznosti		Oslabitev in rezervacije	
SID banka								
Skupaj	1.848.753	100,0%	(145.380)	100,0%	1.849.565	100,0%	(199.743)	100,0%
Bonitetna skupina A	498.512	27,0%	(8.566)	5,9%	314.008	17,0%	(9.353)	4,7%
Bonitetna skupina B	1.132.201	61,2%	(37.786)	26,0%	1.178.019	63,7%	(40.370)	20,2%
Bonitetna skupina C	91.825	5,0%	(11.079)	7,6%	122.046	6,6%	(10.287)	5,2%
Bonitetna skupina D	101.235	5,5%	(64.954)	44,7%	195.826	10,6%	(101.654)	50,9%
Bonitetna skupina E	24.980	1,4%	(22.995)	15,8%	39.666	2,1%	(38.079)	19,1%

Na dan 31. 12. 2017 je SID banka izkazovala bruto izpostavljenost iz naslova kreditov in zunajbilančnih obveznosti v višini 1.848.753 tisoč EUR in ostaja v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2016 na podobni ravni. V bonitetnih skupinah A in B je bilo po stanju na dan

31. 12. 2017 razvrščenih 88,2 odstotka vseh kreditov in zunajbilančnih obveznosti, kar predstavlja povečanje za 9,3 odstotka v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2016.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Povečal se je tudi delež kreditov in zunajbilančnih obveznosti, razvrščenih v bonitetno skupino A, ki predstavlja 27 odstotkov na dan 31. 12. 2017 (31. 12. 2016: 17 odstotkov). Do izboljšanja v strukturi kreditnega portfelja je prišlo v vseh bonitetnih skupinah, predvsem zaradi prerazvrstitev dolžnikov v boljše bonitetne skupine zaradi izboljšanja njihovega finančnega položaja in povečanja izpostavljenosti SID banke do bank s sedežem v tujini. Do zmanjšanja izpostavljenosti v bonitetni skupini B je prišlo tudi zaradi rednih ter predčasnih odplačil kreditov bank s sedežem v Republiki Sloveniji.

V bonitetno skupino D in E so razvrščene nedonosne izpostavljenosti, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih kriterijev neplačila:

- dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katerekoli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do Skupine SID banka;
- obstaja majhna verjetnost, da bo komitent svoje kreditne obveznosti do Skupine SID

banka v celoti poravnal, ne da bi se za poplačilo uporabilo ukrepe, kot je unovčenje zavarovanj ali druge postopke.

Konec leta 2017 se je delež nedonosnih kreditov in zunajbilančnih obveznosti znižal in je predstavljal 6,8 odstotka⁸ (konec leta 2016: 12,7 odstotka) v vseh kreditih in zunajbilančnih obveznostih. Razlog za znižanje nedonosnih izpostavljenosti so uspešno izvedeni postopki restrukturiranja, kar je vplivalo na prerazvrstitve nedonosnih izpostavljenosti med donosne izpostavljenosti ter znižanje izpostavljenosti iz naslova prejetih poplačil. Na dan 31. 12. 2017 predstavlja pokritost izpostavljenosti do komitentov z bonitetno oceno D in E z oslavitvami in rezervacijami do teh komitentov 69,7 odstotka (31. 12. 2016: 59,3 odstotka). Pokritost izpostavljenosti kreditnemu tveganju z oslavitvami in rezervacijami za nebančne komitente znaša 18,5 odstotka konec leta 2017 (konec leta 2016: 22,5 odstotka).

Izpostavljenost iz kreditov glede na zapadlost in oslabiljenost

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj
SID banka								
Bruto krediti	1.039.767	733.162	1.553	1.774.482	1.003.700	787.860	1.564	1.793.124
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	1.039.767	606.948	1.552	1.648.267	1.003.700	565.325	1.557	1.570.582
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	0	0	1	1	0	1.793	0	1.793
Posamično oslabljeni krediti	0	126.214	0	126.214	0	220.742	7	220.749
v tem krediti D in E	0	126.214	0	126.214	0	220.742	7	220.749
Oslabitev	(7.588)	(135.422)	0	(143.010)	(7.332)	(177.298)	(36)	(184.666)
Posamične oslavitve	0	(87.949)	0	(87.949)	0	(125.110)	(5)	(125.115)
v tem oslavitve za kredite D in E	0	(87.949)	0	(87.949)	0	(125.110)	(6)	(125.116)
Skupinske oslavitve	(7.588)	(47.473)	0	(55.061)	(7.332)	(52.188)	(31)	(59.551)
Neto krediti	1.032.179	597.740	1.553	1.631.472	996.368	610.562	1.528	1.608.458
Poštena vrednost zavarovanja	2.543	711.668	0	714.211	3.640	820.376	0	824.016

Na dan 31. 12. 2017 je imela SID banka oblikovanih skupaj 145.380 tisoč EUR oslavitvev in rezervacij, kar je 54.363 tisoč EUR manj kot po stanju na dan 31. 12. 2016. Oslavitve za dane kredite in druga finančna sredstva so znašale 143.010 tisoč EUR in rezervacije za zunajbilančne obveznosti 2.370 tisoč EUR. Oslavitve in rezervacije izhajajo iz skupinsko in posamično ocenjenih izgub, pri čemer so izgube pri izpostavljenostih, uvrščenih v bonitetni skupini D ali E ocenjene posamično.

Posamične oslavitve so se konec leta 2017 glede na 31. 12. 2016 znižale za 37.166 tisoč EUR iz naslova prerazvrstitve nedonosnih izpostavljenosti med donosne izpostavljenosti ter delnih odplačil nedonosnih izpostavljenosti. Pokritost izpostavljenosti, razvrščene v bonitetni skupini D in E z oslavitvami in rezervacijami, se je zvišala za 13 odstotnih točk.

Zaradi znižanja odstotkov skupinskih oslavitvev za stranke, ki niso banke in zaradi sprememb v strukturi kreditnega portfelja so se skupinske

⁸ Predstavljeni delež je izračunan na osnovi knjigovodskih podatkov, ki vključujejo zgolj bruto vrednosti kreditov in zunajbilančnih obveznosti in se razlikuje od vrednosti

deleža, ki je predstavljen med izbranimi kazalniki v poglavju 1 poslovnega poročila.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

oslabitve konec leta 2017 glede na konec leta 2016 znižale za 4.490 tisoč EUR.

Posamično neoslabljeni krediti se delijo na zapadle in nezapadle kredite. Največjo postavko so konec leta 2017 predstavljali nezapadli in posamično neoslabljeni krediti v višini 1.648.267 tisoč EUR, kar predstavlja 92,9 odstotka vseh bruto kreditov (31. 12. 2016: 87,6 odstotka). Visok delež nezapadlih in

posamično neoslabljenih kreditov je povezan z dajanjem kreditov bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, na podlagi ZSIRB, ki tako pridobljena sredstva prenašajo na končne upravičence. Več kot polovico kreditnega portfelja SID banke se tako razvršča v skupino bank iz držav, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v rizični razred 0 ali 1.

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj
Skupina SID banka								
Bruto krediti	1.045.019	733.162	1.554	1.779.735	1.009.834	787.860	1.563	1.799.257
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	1.045.019	606.948	1.553	1.653.520	1.009.834	565.325	1.556	1.576.715
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	0	0	1	1	0	1.793	0	1.793
Posamično oslabljeni krediti	0	126.214	0	126.214	0	220.742	7	220.749
v tem krediti D in E	0	126.214	0	126.214	0	220.742	7	220.749
Oslabitev	(7.588)	(135.422)	0	(143.010)	(7.332)	(177.298)	(36)	(184.666)
Posamične oslabitve	0	(87.949)	0	(87.949)	0	(125.110)	(5)	(125.115)
v tem oslabitve za kredite D in E	0	(87.949)	0	(87.949)	0	(125.110)	(6)	(125.116)
Skupinske oslabitve	(7.588)	(47.473)	0	(55.061)	(7.332)	(52.188)	(31)	(59.551)
Neto krediti	1.037.431	597.740	1.554	1.636.725	1.002.502	610.562	1.527	1.614.591
Poštena vrednost zavarovanja	2.543	711.668	0	714.211	3.640	820.376	0	824.016

Kredit, ki niso zapadli in niso posamično oslabljeni

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj
SID banka								
Bruto	1.039.767	606.947	1.552	1.648.266	1.003.700	565.325	1.557	1.570.582
Bonitetna ocena A	318.302	162.724	1.551	482.577	166.622	125.002	385	292.009
Bonitetna ocena B	717.255	358.008	1	1.075.264	829.188	329.891	1	1.159.080
Bonitetna ocena C	4.210	86.215	0	90.425	7.890	110.432	1.171	119.493
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Oslabitev	(7.588)	(47.472)	0	(55.060)	(7.332)	(51.894)	(31)	(59.257)
Bonitetna ocena A	(2.324)	(6.114)	0	(8.438)	(1.216)	(7.869)	0	(9.085)
Bonitetna ocena B	(5.234)	(30.314)	0	(35.548)	(6.073)	(34.023)	0	(40.096)
Bonitetna ocena C	(30)	(11.044)	0	(11.074)	(43)	(10.002)	(31)	(10.076)
Bonitetna ocena D	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonitetna ocena E	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	1.032.179	559.475	1.552	1.593.206	996.368	513.431	1.526	1.511.325
Poštena vrednost zavarovanja	2.543	637.016	0	639.559	3.640	727.547	0	731.187

Kredit, ki so zapadli in niso posamično oslabljeni

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj	Kredit bankam	Kredit strankam, ki niso banke	Dru ga finan čna sred stva	Kredit skupaj
SID banka in Skupina SID banka								
Bruto	0	0	1	1	0	1.793	0	1.793
Zapadle terjatve do 30 dni	0	0	1	1	0	1.692	0	1.692
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	101	0	101
Zapadle terjatve nad 90 dni	0	0	0	0	0	0	0	0
Oslabitev	0	0	0	0	0	(293)	0	(293)
Zapadle terjatve do 30 dni	0	0	0	0	0	(278)	0	(278)
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	(15)	0	(15)
Zapadle terjatve nad 90 dni	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto	0	0	1	1	0	1.500	0	1.500
Poštena vrednost zavarovanja	0	21.485	0	21.485	0	5.261	0	5.261

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Posamično oslabljeni krediti

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj
SID banka in Skupina SID banka								
Bruto	0	126.214	0	126.214	0	220.742	7	220.749
Nezapadle terjatve	0	97.245	0	97.245	0	149.821	0	149.821
Zapadle terjatve do 30 dni	0	865	0	865	0	29.538	0	29.538
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	0	8	0	8	0	1.759	0	1.759
Zapadle terjatve nad 90 dni	0	28.096	0	28.096	0	39.624	7	39.631
Oslabitev	0	(87.949)	0	(87.949)	0	(125.110)	(6)	(125.116)
Nezapadle terjatve	0	(61.724)	0	(61.724)	0	(62.226)	0	(62.226)
Zapadle terjatve do 30 dni	0	(838)	0	(838)	0	(25.120)	0	(25.120)
Zapadle terjatve nad 30 dni do 90 dni	0	(3)	0	(3)	0	(1.590)	0	(1.590)
Zapadle terjatve nad 90 dni	0	(25.384)	0	(25.384)	0	(36.174)	(6)	(36.180)
Neto	0	38.265	0	38.265	0	95.632	1	95.633
Poštena vrednost zavarovanja	0	53.168	0	53.168	0	87.567	0	87.567

Zapadli krediti predstavljajo kredite, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne ali dela izpostavljenosti en dan ali več. Med zapadle kredite se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne le del izpostavljenosti pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. V kolikor je banka izpostavljena do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih pogodbah ne zamuja, se tovrstne izpostavljenosti ne razvrstijo med zapadle kredite.

Bruto izpostavljenost zapadlih terjatev iz naslova kreditov in unovčenih garancij (skupinsko in posamično oslabljenih) se je znižala in je konec leta 2017 znašala 28.970

tišč EUR. Glavnino tega zneska predstavljajo posamično oslabljeni krediti do 37 družb iz Slovenije ter posamično oslabljeni krediti ali terjatve iz naslova unovčenih garancij do treh družb iz Srbije ter družbe iz BiH. Manj kot odstotek vseh zapadlih terjatev iz naslova kreditov ali unovčenih garancij predstavljajo skupinsko oslabljeni krediti.

Zapadle izpostavljenosti SID banke iz naslova kreditov so zavarovane s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami, zavarovalnimi policami SID banke za račun Republike Slovenije, odstopi terjatev v zavarovanje, zastavo zalog in premičnin.

Restrukturirani krediti

	31.12.2017				31.12.2016			
	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj	Kreditni bankam	Kreditni strankam, ki niso banke	Druška finančna sredstva	Kreditni skupaj
SID banka in Skupina SID banka								
Bruto krediti	0	70.082	0	70.082	0	210.411	0	210.411
Nezapadli in posamično neoslabljeni krediti	0	3.478	0	3.478	0	6.940	0	6.940
Zapadli in posamično neoslabljeni krediti	0	0	0	0	0	0	0	0
Posamično oslabljeni krediti	0	66.604	0	66.604	0	203.471	0	203.471
v tem krediti D in E	0	66.604	0	66.604	0	203.471	0	203.471
Oslabitev	0	(39.883)	0	(39.883)	0	(111.231)	0	(111.231)
Posamične oslavitve	0	(39.883)	0	(39.883)	0	(111.044)	0	(111.044)
v tem oslavitve za kredite D in E	0	(78)	0	(78)	0	(111.044)	0	(111.044)
Skupinske oslavitve	0	0	0	0	0	(187)	0	(187)

Restrukturiranje naložbenih poslov predstavljajo aktivnosti, za katere se SID banka ob normalnem ekonomskem in finančnem položaju komitenta ne bi odločila in se jih banka poslužuje ko nastopijo okoliščine na strani komitenta in z njim povezanih oseb, ki ogrožajo možnost poplčila naložbenih poslov oziroma terjatev SID banke ter se praviloma kažejo v poslabšanju njegove bonitetne ocene. Restrukturiranje naložbenega posla je

praviloma povezano s finančnim, lastniškim oziroma poslovnim prestrukturiranjem dolžnika, ki se vodi po smernicah Banke Slovenije in Združenja bank Slovenije.

V okviru postopka restrukturiranja SID banka s komitentom glede na načrt prestrukturiranja dogovori spremembo pogojev prvotne pogodbe, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so:

- podaljšanje roka ali odlog vračila terjatev,
- znižanje obrestne mere in/ali drugih stroškov,
- znižanje višine terjatev kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega restrukturiranja,
- konverzija terjatev v naložbo v kapital dolžnika,
- prevzem drugih sredstev (vključno z unovčenjem zavarovanj) za delno ali celotno poplačilo terjatev,
- druge aktivnosti.

Znesek knjigovodske vrednosti restrukturiranih kreditov (bruto izpostavljenost, zmanjšana za oslabitve) se je v SID banki in Skupini SID banka znižal in konec leta 2017 znaša 30.199 tisoč EUR (konec 2016: 99.180 tisoč EUR). Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke se je znižal in znaša 9,6 odstotka konec leta 2017 (konec leta 2016: 26,7 odstotka). Padec deleža pojasnjuje

znižanje bruto izpostavljenosti tudi zaradi postopkov restrukturiranja.

V letu 2017 je SID banka dosegla nov dogovor o pogojih odplačila kreditov s statusom slabe naložbe za deset družb. Krediti so bili restrukturirani večinoma s podaljšanjem oziroma odlogom roka odplačila terjatev, v treh primerih je SID banka del kredita odpisala. SID banka je v večini primerov članica ožje skupine bank, kjer aktivno sodeluje z upravami družb in zunanjimi svetovalci. Banka pri pogajanjih o morebitnih restrukturiranjih skrbi za dosledno implementacijo Slovenskih načel 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 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.

Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, po bonitetni oceni izdajatelja

	SID banka		Skupina SID banka	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	714.287	765.440	733.770	788.807
AAA	0	0	2.024	2.026
AA- do AA+	37.718	17.360	38.880	20.593
A- do A+	403.483	109.375	417.950	118.364
BBB+ do BBB-	228.459	477.717	230.289	486.407
Nižje kot BBB-	44.627	160.988	44.627	161.417
Neocenjeni	0	0	0	0

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, razvrščenih po bonitetni oceni izdajatelja, skladno z metodologijo SID banke.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev SID banke predstavlja 97,3 odstotka celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine SID banka.

Kreditno tveganje iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti in upravljanja z bilanco. Banka kreditno tveganje iz tega naslova obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež ter vrsto izdajatelja in s spremljavo sprememb v tržni vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev SID banke se je konec leta 2017 v primerjavi s koncem leta 2016 zmanjšalo za 6,7 odstotkov na 714.286 tisoč EUR. Največji delež celotnega portfelja, 64,7 odstotka na dan 31. 12. 2017 (konec leta 2016: 69,4 odstotka), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države EU (centralna raven) z bonitetno oceno najmanj BBB-. Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije predstavljajo 31,7 odstotka (konec leta 2016: 42 odstotkov) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev.

Struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev SID banke po bonitetni oceni se je v letu 2017 glede na leto 2016 v splošnem izboljšala, razlog je predvsem v prerazvrstitvi izdajateljev v višje bonitetne ocene ter v

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

znižanju izpostavljenosti do domačih bančnih izdajateljev z bonitetno oceno nižjo od BBB-.

Podrobnejša razčlenitev portfelja vrednostnih papirjev po vrstah finančnih sredstev je prikazana v točki 2.4.2.

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.

Pretežni del izpostavljenosti kreditnemu tveganju do tujine na ravni Skupine SID banka izhaja iz naslova izpostavljenosti SID banke.

SID banka	Slovenija	Druge članice EU	Ostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31.12.2017	1.716.906	644.155	13.334	42.435	2.416.830
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	0	71.071
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	308.517	367.687	7.893	30.190	714.287
Dolžniški vrednostni papirji	308.517	367.687	7.893	30.190	714.287
Kreditni	1.337.318	276.468	5.441	12.245	1.631.472
Kreditni bankam	764.544	264.980	2.655	0	1.032.179
Kreditni strankam, ki niso banke	572.271	10.438	2.786	12.245	597.740
Druge finančna sredstva	503	1.050	0	0	1.553
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2017	39.358	16.049	10.107	6.387	71.901
Garancije	13.762	0	0	0	13.762
Bruto izpostavljenost	13.863	0	0	0	13.863
Rezervacije	(101)	0	0	0	(101)
Druge zunajbilančne obveznosti	25.596	16.049	10.107	6.387	58.139
Bruto izpostavljenost	26.881	16.112	10.727	6.688	60.408
Rezervacije	(1.285)	(63)	(620)	(301)	(2.269)
Izpostavljenost skupaj 31.12.2017	1.756.264	660.204	23.441	48.822	2.488.731
Finančna sredstva 31.12.2016	2.137.256	352.044	18.979	13.288	2.521.566
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2016	29.365	12.000	0	0	41.365
Izpostavljenost skupaj 31.12.2016	2.166.621	364.044	18.979	13.288	2.562.931

Izpostavljenost SID banke do Slovenije konec leta 2017 znaša 70,6 odstotka skupne izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti in se je v primerjavi s koncem leta 2016 zmanjšala za 410.357 tisoč EUR predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do drugih članic EU iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in kreditov bankam ter nižje skupne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavljajo izpostavljenosti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in depozitov bankam, med katerimi prevladujejo izpostavljenosti do drugih držav članic EU. Izpostavljenost kreditnemu tveganju do držav iz ostale Evrope (Evropa brez članic EU) predstavlja konec leta 2017 0,9 odstotka skupne izpostavljenosti (konec 2016: 0,7% skupne izpostavljenosti), izpostavljenost do drugih držav pa se je povečala na 2 odstotka

predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjih izdajateljev s sedežem v ZDA.

Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz največjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po državah prikazuje preglednica izpostavljenosti kreditnemu tveganju po državah.

Na dan 31. 12. 2017 je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2016 razvidna večja sprememba v strukturi izpostavljenosti SID banke do posameznih držav predvsem zaradi višjega stanja depozitov pri tujih bankah ter sprememb v izpostavljenosti po državah pri portfelju dolžniških vrednostnih papirjev.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Skupina SID banka	Slovenija	Druge članice EU	Ostala Evropa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva 31.12.2017	1.733.222	655.821	14.456	42.946	2.446.445
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	75.950	0	0	0	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	314.701	379.353	9.015	30.701	733.770
Dolžniški vrednostni papirji	314.701	379.353	9.015	30.701	733.770
Kredit	1.342.571	276.468	5.441	12.245	1.636.725
Kredit bankam	769.796	264.980	2.655	0	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	572.271	10.438	2.786	12.245	597.740
Druge finančna sredstva	504	1.050	0	0	1.554
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2017	39.358	16.049	10.107	6.387	71.901
Garancije	13.762	0	0	0	13.762
Bruto izpostavljenost	13.863	0	0	0	13.863
Rezervacije	(101)	0	0	0	(101)
Druge zunajbilančne obveznosti	25.596	16.049	10.107	6.387	58.139
Bruto izpostavljenost	26.881	16.112	10.727	6.688	60.408
Rezervacije	(1.285)	(63)	(620)	(301)	(2.269)
Izpostavljenost skupaj 31.12.2017	1.772.580	671.870	24.563	49.333	2.518.346
Finančna sredstva 31.12.2016	2.159.830	362.996	20.120	13.808	2.556.754
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2016	29.365	12.000	0	0	41.365
Izpostavljenost skupaj 31.12.2016	2.189.195	374.996	20.120	13.808	2.598.119

	31.12.2017			31.12.2016		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
SID banka						
Slovenija	1.716.906	39.358	1.756.264	2.137.255	29.365	2.166.620
Francija	85.133	0	85.133	5.661	0	5.661
Španija	76.553	0	76.553	86.380	0	86.380
Avstrija	75.574	0	75.574	20.513	0	20.513
Poljska	62.361	0	62.361	53.278	0	53.278
Nizozemska	54.505	0	54.505	58.815	0	58.815
Italija	51.842	0	51.842	25.398	0	25.398
Nemčija	49.628	0	49.628	0	0	0
Romunija	40.672	0	40.672	26.055	0	26.055
Slovaška	39.692	0	39.692	0	0	0
ZDA	38.199	0	38.199	5.227	0	5.227
Madžarska	27.069	0	27.069	7.380	0	7.380
Irska	19.242	0	19.242	35.391	0	35.391
Hrvaška	10.438	4.049	14.487	19.704	0	19.704
Luksemburg	1.050	12.000	13.050	0	12.000	12.000
Druge	67.966	16.494	84.460	40.509	0	40.509
Izpostavljenost skupaj	2.416.830	71.901	2.488.731	2.521.566	41.365	2.562.931

	31.12.2017			31.12.2016		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
Skupina SID banka						
Slovenija	1.733.222	39.358	1.772.580	2.158.777	29.365	2.188.142
Francija	86.220	0	86.220	6.764	0	6.764
Španija	77.852	0	77.852	86.380	0	86.380
Avstrija	75.574	0	75.574	20.513	0	20.513
Poljska	66.878	0	66.878	57.869	0	57.869
Nizozemska	56.713	0	56.713	61.067	0	61.067
Italija	51.842	0	51.842	25.398	0	25.398
Nemčija	49.628	0	49.628	0	0	0
Romunija	40.672	0	40.672	26.055	0	26.055
Slovaška	39.692	0	39.692	0	0	0
ZDA	38.199	0	38.199	5.227	0	5.227
Madžarska	27.069	0	27.069	7.380	0	7.380
Irska	19.773	0	19.773	35.391	0	35.391
Hrvaška	10.438	4.049	14.487	19.704	0	19.704
Luksemburg	3.075	12.000	15.075	4.058	12.000	16.058
Druge	69.598	16.494	86.092	42.170	0	42.170
Izpostavljenost skupaj	2.446.445	71.901	2.518.346	2.556.753	41.365	2.598.118

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

SID banka	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva 31.12.2017	1.293.330	198.668	514.758	74.963	91.869	43.438	129.210	70.594	2.416.830
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	0	0	0	0	0	71.071
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	177.718	8.640	462.234	28.123	261	18.431	4.989	13.891	714.287
Dolžniški vrednostni papirji	177.718	8.640	462.234	28.123	261	18.431	4.989	13.891	714.287
Kredit	1.044.541	190.028	52.524	46.840	91.608	25.007	124.221	56.703	1.631.472
Kredit bankam	1.032.179	0	0	0	0	0	0	0	1.032.179
Kredit strankam, ki niso banke	11.180	190.028	52.154	46.840	91.608	25.006	124.221	56.703	597.740
Druga finančna sredstva	1.182	0	370	0	0	1	0	0	1.553
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2017	48.746	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	71.901
Garancije	13.762	0	0	0	0	0	0	0	13.762
Bruto izpostavljenost	13.863	0	0	0	0	0	0	0	13.863
Rezervacije	(101)	0	0	0	0	0	0	0	(101)
Druge zunajbilančne obveznosti	34.984	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	58.139
Bruto izpostavljenost	35.665	5.193	2.566	280	0	2.274	4.112	10.318	60.408
Rezervacije	(681)	(1.005)	(38)	(29)	0	(43)	(63)	(410)	(2.269)
Izpostavljenost skupaj 31.12.2017	1.342.076	202.856	517.286	75.214	91.869	45.669	133.259	80.502	2.488.731
Finančna sredstva 31.12.2016	1.326.681	197.245	589.344	86.704	93.099	27.130	127.885	73.478	2.521.566
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2016	30.490	1.135	0	0	0	0	9.740	0	41.365
Izpostavljenost skupaj 31.12.2016	1.357.171	198.380	589.344	86.704	93.099	27.130	137.625	73.478	2.562.931

SID banka je bila tudi konec leta 2017 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti, saj velik del sredstev predstavljajo krediti bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, ki tako pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki prenašajo na končne upravičence. Konec leta 2017 predstavlja izpostavljenost do finančne in zavarovalniške dejavnosti 53,9 odstotka (konec leta 2016: 53 odstotkov) skupne izpostavljenosti iz naslova finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti, manjše povečanje

deleža v primerjavi s konec 2016 je zaradi povečanja kreditov bankam in naložb v dolžniške vrednostne papirje. Sledi izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe, delež konec leta 2017 znaša 20,8 odstotka (konec leta 2016: 23 odstotkov). Zaradi novih izpostavljenosti v naložbah dolžniških vrednostnih papirjev in novih posojil se je konec leta 2017 v primerjavi z 2016 povečala izpostavljenost do strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnosti.

Skupina SID banka	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
Finančna sredstva 31.12.2017	1.309.876	198.668	526.175	74.963	92.400	43.438	129.210	71.715	2.446.445
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	75.950	0	0	0	0	0	0	0	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	184.138	8.640	473.645	28.123	792	18.431	4.989	15.012	733.770
Dolžniški vrednostni papirji	184.138	8.640	473.645	28.123	792	18.431	4.989	15.012	733.770
Kredit	1.049.788	190.028	52.530	46.840	91.608	25.007	124.221	56.703	1.636.725
Kredit bankam	1.037.431	0	0	0	0	0	0	0	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	11.180	190.028	52.154	46.840	91.608	25.006	124.221	56.703	597.740
Druga finančna sredstva	1.177	0	376	0	0	1	0	0	1.554
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2017	48.746	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	71.901
Garancije	13.762	0	0	0	0	0	0	0	13.762
Bruto izpostavljenost	13.863	0	0	0	0	0	0	0	13.863
Rezervacije	(101)	0	0	0	0	0	0	0	(101)
Druge zunajbilančne obveznosti	34.984	4.188	2.528	251	0	2.231	4.049	9.908	58.139
Bruto izpostavljenost	35.665	5.193	2.566	280	0	2.274	4.112	10.318	60.408
Rezervacije	(681)	(1.005)	(38)	(29)	0	(43)	(63)	(410)	(2.269)
Izpostavljenost skupaj 31.12.2017	1.358.622	202.856	528.703	75.214	92.400	45.669	133.259	81.623	2.518.346
Finančna sredstva 31.12.2016	1.347.018	197.245	603.054	86.704	93.099	27.130	127.885	74.619	2.556.754
Zunajbilančne obveznosti 31.12.2016	30.490	1.135	0	0	0	0	9.740	0	41.365
Izpostavljenost skupaj 31.12.2016	1.377.508	198.380	603.054	86.704	93.099	27.130	137.625	74.619	2.598.119

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 in 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 CVA se upošteva tudi morebitno zavarovanje.

SID banka sklepa posle izven 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 z namenom zmanjševanja 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 gibljivih kritij preko medsebojnega izmenjevanja zavarovanja (»collateral«) v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na osnovi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. V kolikor neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, se nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja. SID Banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je v letu 2017 lahko sklepala 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 in Skupino SID banka na dan 31. 12. 2017 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 zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Bolj ko so tokovi obresti in glavnice na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, 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

virih 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 presežne kratkoročne likvidnostne pozicije in visoke sekundarne likvidnosti, ki v znatnem delu vsebuje državne in druge visoko kvalitetne in likvidne dolžniške vrednostne papirje.

SID banka obvladuje likvidnostno tveganje z ustreznim načrtovanjem prilivov in odlivov, ki se izvaja ločeno za lastni račun in račun sredstev varnostnih rezerv ter primernim stanjem visoko

likvidnih finančnih sredstev. Z upravljanjem likvidnostnega tveganja Skupina SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti ter kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti. Vse aktivnosti in procese upravljanja likvidnostnega tveganja izvaja vsaka članica Skupine SID banka samostojno in neodvisno. Na nivoju skupine se izvaja letna izdelava ocene profila tveganosti.

Podrejena družba, ki opravlja zavarovalniško dejavnost upravlja likvidnostno tveganje v skladu s svojo politiko upravljanja finančnih tveganj, ki upošteva specifične in regulativo na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v zavarovalništvu in je potrjena s strani upravljalnega organa podrejene družbe. Večina finančnih naložb zavarovalnice vsebuje tržne državne in druge visoko likvidne dolžniške vrednostne papirje ter kratkoročne depozite pri bankah. Za pokrivanje povečanih potreb po likvidnosti ima zavarovalnica v pogodbi s pozavarovatelji opredeljeno možnost predplačila pozavarovalnih zneskov (»cash-call« opcija).

Večji del izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju Skupine SID banka predstavlja izpostavljenost iz poslovanja SID banke, ki mora izpolnjevati zakonske in regulatorne zahteve na področju bančništva. V nadaljevanju je predstavljen okvir prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v SID banki.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

SID banka prevzema likvidnostno tveganje 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) oz. 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 letno pregleduje in sprejema upravljalni organ banke. Upravljalni organ banke letno obravnava in sprejema

poročilo o notranjem procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP). Načrt aktivnosti za upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje tako postavitev internih mej/limitov količnikov likvidnosti, redno merjenje, postopke za obvladovanje likvidnostnega tveganja ter spremljanje in poročanje likvidnostne pozicije banke. Redna obravnava in spremljava izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju je zagotovljena preko tedenskih in mesečnih poročil na odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo ter kvartalnih poročil na sejah uprave in sejah nadzornega sveta.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je opredeljena višina prevzemanja likvidnostnega tveganja, ki se odraža preko interno določene višje vrednosti količnikov likvidnosti, količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR) od regulatorno predpisanih, kar banki zagotavlja dodatno varnost. Interno je določena tudi minimalna velikost sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev Eurosistema. Dodatno se redno izvaja načrtovanje tokov likvidnosti, vključno z interno opredeljenimi likvidnostnimi scenariji. Aktivnosti zadolževanja temeljijo na dolgoročni Akcijski strategiji SID banke in letnem finančnem planu zadolževanja, ki je pripravljen v okviru letnega operativnega plana. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za izvrševanje aktivnih poslov SID banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja ter morebitne ostale lastnosti. SID banka se zadolžuje skladno z nameni, določenimi v ZSIRB.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki zajema poleg merjenja ter spremljanja likvidnostne pozicije, količnikov likvidnosti, regulatornih količnikov na področju likvidnosti tudi redno načrtovanje in spremljavo likvidnostnih tokov in ocenjevanje vplivov novih poslov na količnik likvidnosti ter količnik likvidnostnega kritja za prihodnje obdobje in redno preverjanje likvidnostne pozicije banke z upoštevanjem interno določenih likvidnostnih scenarijev. Zagotovljena je stroga dnevna spremljava operativne likvidnosti; likvidnost se zagotavlja z uravnavanjem aktive, predvsem likvidnostnih rezerv, in/ali dostopom do dodatnih virov. Z namenom pridobitve 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.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja predvideva tudi postopke ter odgovornosti pristojnih odborov ter posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja likvidnostnega tveganja in nabor možnih ukrepov v primeru poslabšanja operativne ali strukturne likvidnosti in/ali presežanja interno postavljenih limitov.

Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj ter posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v uvodnem delu tega poglavja. Odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo je odbor v SID banki, ki je pristojen za odločanje o predlogih za uravnavanje likvidnostnega tveganja, potrjevanje, usmerjanje in nadziranje izvajanja likvidnostne politike ter politike zakladniških naložb. Oddelek za upravljanje tveganj oblikuje ter najmanj enkrat letno preverja ter predlaga morebitne spremembe politike upravljanja likvidnostnega tveganja v odvisnosti od profila tveganosti banke in sprejete poslovne politike ter nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. Zagotavlja tudi redno seznanjanje upravljalnega organa o izpostavljenosti banke likvidnostnem tveganju. Oddelek za zakladništvo je odgovoren za 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 osnovi sprejetih sklepov pristojnih organov. Aktivno sodeluje tudi v procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti banke.

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 predstavlja razmerje med vsoto finančnih sredstev v domači in tuji valuti in vsoto virov sredstev v domači in tuji valuti, glede na preostalo zapadlost. Količnik likvidnosti prvega razreda (KL 0 - 30 dni) mora znašati najmanj 1, količnik likvidnosti drugega razreda (KL 0 - 180 dni) je informativnega

značaja. SID banka ima interno določene višje vrednosti količnikov likvidnosti od zakonsko predpisanih, kar ji zagotavlja dodatno varnost. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja SID banke določa tudi postopke za ukrepanje v primeru doseganja interno predpisanih vrednosti količnikov likvidnosti.

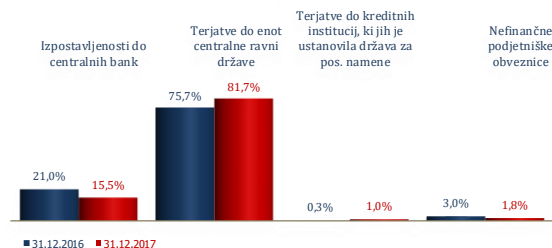
SID banka	Minimalna vrednost	Povprečna vrednost	31.12. 2017
KL (0 - 30)	5,8	15,2	10,8
KL (0 - 180)	3,5	7,7	8,9

Minimalna višina dnevnih vrednosti količnika likvidnosti prvega razreda skupaj za vse valute je v letu 2017 znašala 5,8 (2016: 3,5), dnevne vrednosti so tako skozi vse leto znatno presežale zakonske zahteve Banke Slovenije.

SID banka mesečno izračunava vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR) ter trimesečno količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Količnik likvidnostnega kritja za SID banko znaša 1.340 odstotkov konec leta 2017 (konec 2016: 3.439 odstotkov) in znatno presega regulatorni limit, ki je v letu 2017 znašal 80 odstotkov. Količnik neto stabilnih virov financiranja znaša konec leta 2017 za SID banko 140 odstotkov (konec 2016: 204 odstotkov) in ga banka poroča informativno. Izračune, gibanje skozi čas ter skladnost navedenih količnikov s sprejetimi internimi limiti redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Banka v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR razkriva dodatne kvalitativne in kvantitativne informacije v skladu z EBA smernicami o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR. Količnik LCR dejansko pove ali ima banka zadosten nivo likvidnostnega blažilnika za pokritje potencialnega neravnovesja med denarnimi prilivi in denarnimi odlivi v zelo stresnem obdobju tridesetih dni. Ob upoštevanju mesečnih izračunov za obdobje 12 mesecev pred iztekom zadnjega četrtertletja 2017 je LCR zadnjega četrtertletja 2017 v povprečju znašal 4.562 odstotkov. Likvidnostni blažilnik SID banke je presegal 520 milijonov EUR.

Struktura LCR likvidnostnega blažilnika (po odbitkih)



Na dan 31. 12. 2017 so likvidna sredstva, ustrežna za vključitev v izračun LCR, znašala 458,2 milijona EUR po upoštevanju odbitkov, pri čemer so državni dolžniški vrednostni papirji primerne kakovosti predstavljali 81,7 odstotka vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov. Delež visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) 1. stopnje znaša 98,2 odstotka konec leta 2017.

SID banke ne sprejema depozitov od javnosti in zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz naslova depozitov prebivalstva ter podjetij v obdobju zaostrenih likvidnostnih razmer. Omenjeno dejstvo in specifična vloga banke vpliva tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju sicer 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, kjer so opredeljeni učinkoviti načini obvladovanja položajev izjemnih likvidnostnih razmer, vključno z identifikacijo ustreznih ukrepov za premostitev in omejevanje posledic likvidnostnih kriz ter ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja banke. Banka ima v ta namen opredeljene ključne elemente upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, ki obsegajo:

- organiziranost in pristojnosti;
- nabor možnih ukrepov za premostitev in omejevanje posledic likvidnostnih kriz;
- nabor indikatorjev, ki služijo zgodnjemu opozarjanju na možen razvoj likvidnostne krize;
- konsistentno notranje ter zunanje komuniciranje v času trajanja likvidnostne krize.

Poleg nabora izbranih indikatorjev, z namenom zgodnjega opozarjanja na možen razvoj likvidnostne krize, SID banka v okviru poročanja na pristojnih odborih redno spremlja:

- trend kazalnikov poslovanja SID banke, ki kažejo na možne spremembe v strukturi bilance;
- trend makroekonomskih kazalnikov, ki kažejo na možne spremembe v gospodarstvu;
- dogajanje na finančnih trgih, ki lahko vpliva na zaostritev likvidnostnih razmer.

Z rednim spremljanjem likvidnostne pozicije, kazalnikov in indikatorjev lahko banka pravočasno zazna zaostrene likvidnostne razmere in sprejme ustrezne ukrepe za premostitev morebitnih likvidnostnih težav.

Notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP)

SID banka zagotavlja z rednim izvajanjem notranjega procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja ter ustrezno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Proces zajema 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 posebej intenzivna v procesu letnega planiranja 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 LCR blažilnika, tudi v povezavi z internimi scenariji in vzpostavljenim kriznim načrtom. Poročilo ILAAP predstavlja podlago tudi v okviru nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja likvidnostnega tveganja banke.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2017

SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	91.714	75.772	403.954	790.070	1.071.553	2.433.063
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	0	0	71.071
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	17.252	15.862	118.188	470.053	109.165	730.520
Kredit	3.391	59.910	285.766	320.017	962.388	1.631.472
Kredit bankam	0	54.754	276.062	116.242	585.121	1.032.179
Kredit strankam, ki niso banke	2.838	5.156	9.704	203.775	376.267	597.740
Druga finančna sredstva	553	0	0	0	1.000	1.553
Finančne obveznosti	42.247	1.481	331.443	412.144	1.322.825	2.110.140
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	93	93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	27.053	55	290.918	397.388	1.322.732	2.038.146
Vloge bank	25.264	0	0	0	0	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	0	0	0	366.020	839.523	1.205.543
Kredit strank, ki niso banke	0	0	0	31.216	423.612	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	290.917	0	59.403	350.320
Druge finančne obveznosti	1.789	55	1	152	194	2.191
Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	15.194	1.426	40.525	14.756	0	71.901
Likvidnostna vrzel 31.12.2017	49.467	74.291	72.511	377.926	(251.272)	322.923
Finančna sredstva 31.12.2016	164.069	22.041	593.991	771.211	982.490	2.533.802
Finančne obveznosti 31.12.2016	66.383	71.822	199.923	484.718	1.368.618	2.191.464
Likvidnostna vrzel 31.12.2016	97.686	(49.781)	394.068	286.493	(386.128)	342.338

Skupina SID banka	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	96.824	76.490	409.160	804.963	1.075.241	2.462.678
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	75.950	0	0	0	0	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	17.482	15.980	118.743	484.946	112.853	750.004
Kredit	3.392	60.510	290.417	320.017	962.388	1.636.724
Kredit bankam	0	55.354	280.713	116.242	585.121	1.037.430
Kredit strankam, ki niso banke	2.838	5.156	9.704	203.775	376.267	597.740
Druga finančna sredstva	554	0	0	0	1.000	1.554
Finančne obveznosti	42.722	1.551	331.738	412.176	1.322.825	2.111.012
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	93	93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	27.528	125	291.213	397.420	1.322.732	2.039.018
Vloge bank	25.264	0	0	0	0	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	0	0	0	366.020	839.523	1.205.543
Kredit strank, ki niso banke	0	0	0	31.216	423.612	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	290.917	0	59.403	350.320
Druge finančne obveznosti	2.264	125	296	184	194	3.063
Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	15.194	1.426	40.525	14.756	0	71.901
Likvidnostna vrzel 31.12.2017	54.102	74.939	77.422	392.787	(247.584)	351.666
Finančna sredstva 31.12.2016	169.935	22.191	604.540	781.700	990.623	2.568.989
Finančne obveznosti 31.12.2016	67.113	71.822	199.923	484.718	1.368.618	2.192.194
Likvidnostna vrzel 31.12.2016	102.822	(49.631)	404.617	296.982	(377.995)	376.795

Pri prikazu postavk finančnih sredstev in finančnih obveznosti po preostali zapadlosti je razvidno likvidnostno tveganje v povezavi s kreditnim tveganjem. Postavke so prikazane v neto vrednostih (bruto vrednosti, zmanjšane za oblikovane oslabitve). Denarni tokovi pri izplačilu obresti iz fiksnega in variabilnega dela izvedenih finančnih instrumentov, namenjeni varovanju, se poravnajo v neto zneskih.

SID banka in Skupina SID banka je tudi v letu 2017 imela dober likvidnostni položaj predvsem

na račun daljših ročnosti pasivnih postavk in visokega deleža sekundarne likvidnosti, kar je razvidno iz strukture likvidnostne vrzeli.

SID banka je zavezanec za izpolnjevanje obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini 1 odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Za obdobje od 20. 12. 2017 do 30. 1. 2018 je znašala izračunana obvezna rezerva 0 EUR.

3.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestne mere obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki ima lahko neugoden vpliv na izkaz poslovnega izida in ekonomsko vrednost sredstev, obveznosti ter zunajbilančnih postavk. V največji meri izpostavljenost obrestnemu tveganju izhaja 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 sredstev na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Na strani sredstev je SID banka in Skupina SID banka izpostavljena obrestnemu tveganju iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, danih kreditov ter stanj na poravnalnem in poslovnih računih, na strani obveznosti pa iz naslova prejetih kreditov in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev. Večji del izpostavljenosti obrestnemu tveganju Skupine SID banka izhaja iz poslovanja SID banke. Izpostavljenost obrestnemu tveganju v podrejeni družbi izhaja zlasti iz finančnih naložb, denarja in denarnih ustreznikov ter zavarovalno-tehničnih rezervacij. Zavarovalnica obrestno tveganje omejuje tako, da ima v portfelju ustrezno strukturo dolgoročnih in kratkoročnih finančnih naložb s fiksno in variabilno obrestno mero ter s tem, da zagotavlja zahtevani solventnostni kapital.

SID banka ugotavlja, meri, obvladuje in spremlja obrestno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja. Upravljalni organ banke (uprava in nadzorni svet) najmanj enkrat letno obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja. Raven obrestnega tveganja se omejuje z vzpostavitev limitnega sistema in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja preko indikativnih limitov na obrestne vrzeli. V primeru povečane izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki je razvidna iz povečanja obrestnih razmikov, oddelek za zakladništvo predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja, ki jih sprejme in potrdi 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 virov sredstev in naložb po njihovi ročnosti, zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov. Obvladovanje obrestnega tveganja poteka zlasti z usklajevanjem načinov obrestovanja postavk sredstev in obveznosti, saj večji del postavk sredstev in obveznosti predstavljajo instrumenti v evrih z obrestno mero, vezano na referenčno obrestno mero Euribor. Banka je izpostavljena obrestnemu tveganju, ki izhaja iz časovne neusklajenosti spremembe referenčne obrestne mere in nepopolne usklajenosti pri izbiri referenčne obrestne mere in iz izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo ter ostalih postavk s fiksno obrestno mero.

SID banka z namenom zmanjšanja obrestnega tveganja sklepa tudi posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (obrestne zamenjave). V kolikor izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so le-ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (hedge accounting) z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz naslova sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. V ta namen ima banka izdelane interne dokumente, v katerih je opisano razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Prav tako ima banka dokumentirane ocene uspešnosti varovalnih razmerij, ki jih je pripravila ob sklenitvi poslov ter mesečno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij. Na dan 31. 12. 2017 je imela SID banka sklenjeni dve obrestni zamenjavi, namenjeni varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk, za kateri je banka uporabila računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji. Banka redno preverja uspešnost varovanja, pri čemer se je uspešnost varovanja v letu 2017 gibala znotraj predpisanega razpona od 80 do 125 odstotkov.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki izhaja iz neusklajenih obrestno občutljivih postavk bančne knjige, SID banka izvaja z metodo obrestnih razmikov, pri čemer se uporablja princip razvrščanja obrestno občutljivih bilančnih postavk v časovne intervale po preostali zapadlosti za postavke s fiksno obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero. Pri razvrščanju obrestno občutljivih postavk se le-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.

Analizo občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomske vrednosti kapitala na podlagi scenarijev spremembe obrestne krivulje banka izdeluje mesečno. SID banka ima za ocenjevanje vpliva nagle spremembe tržnih obrestnih mer (nenadni vzporedni premik za 200 bazičnih točk) na ekonomsko vrednost

kapitala banke določen interni indikativni limit, brez upoštevanja kapitala, ki je določen bistveno strožje, kot določajo bančni predpisi. Banka mora skladno z določili ZBan-2 pristojnemu organu poročati o spremembi ekonomske vrednosti, ki izhaja iz izračuna rezultata standardnega šoka. V primeru, da nenadna in nepričakovana sprememba obrestnih mer za 200 bazičnih točk absorbira več kot 20 odstotkov kapitala banke, lahko nadzorna institucija od banke zahteva sprejem ukrepov za omejitev obrestnega tveganja. SID banka ima določen interni indikativni limit tudi za ocenjevanje vpliva nagle spremembe tržnih obrestnih mer (nenadni vzporedni premik za 200 bazičnih točk) na neto obrestne prihodke v prvem letu po spremembi.

Podatke o obrestnih razmikih, analizi občutljivosti, morebitnem preseganju limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju in druge podatke o izpostavljenosti obrestnemu tveganju obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po izpostavljenosti obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2017

V preglednicah so prikazana 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	Neobresto- vane postavke	Skupaj
SID banka								
Finančna sredstva	279.041	391.621	1.044.419	465.407	234.789	2.415.277	17.787	2.433.064
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	0	0	0	71.071	0	71.071
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.639	20.379	116.686	462.418	109.165	714.287	16.234	730.521
Kredit	202.331	371.242	927.733	2.989	125.624	1.629.919	1.553	1.631.472
Kredit bankam	30.201	248.947	703.883	0	49.148	1.032.179	0	1.032.179
Kredit strankam, ki niso banke	172.130	122.295	223.850	2.989	76.476	597.740	0	597.740
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	1.553	1.553
Finančne obveznosti	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.826	2.036.250	1.989	2.038.146
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	93	93	0	93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.733	2.036.157	1.989	2.038.146
Vloge bank	25.264	0	0	0	0	25.264	0	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	50.008	109.199	848.748	172.605	24.983	1.205.543	0	1.205.543
Kredit strank, ki niso banke	176.464	148.941	67.050	31.216	31.157	454.828	0	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	290.917	0	59.403	350.320	0	350.320
Druge finančne obveznosti	0	1	11	0	190	202	1.989	2.191
Vrzel obrestne občutljivosti 31.12.2017	27.305	133.480	(162.307)	261.586	118.963	379.027	15.798	394.825
Finančna sredstva 31.12.2016	456.654	356.657	1.141.243	349.150	217.475	2.521.179	12.623	2.533.802
Finančne obveznosti 31.12.2016	243.283	337.068	1.069.031	332.349	151.858	2.133.589	1.434	2.135.023
Vrzel obrestne občutljivosti 31.12.2016	213.371	19.589	72.212	16.801	65.617	387.590	11.189	398.779

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj obrestovane postavke	Neobresto- vane postavke	Skupaj
Skupina SID banka								
Finančna sredstva	283.920	394.246	1.049.582	478.580	238.563	2.444.891	17.788	2.462.679
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	75.950	0	0	0	0	75.950	0	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.639	22.404	117.197	475.591	112.939	733.770	16.234	750.004
Kredit	202.331	371.842	932.385	2.989	125.624	1.635.171	1.554	1.636.725
Kredit bankam	30.201	249.547	708.535	0	49.148	1.037.431	0	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	172.130	122.295	223.850	2.989	76.476	597.740	0	597.740
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	1.554	1.554
Finančne obveznosti	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.826	2.036.250	2.860	2.039.110
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	93	93	0	93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	251.736	258.141	1.206.726	203.821	115.733	2.036.157	2.860	2.039.017
Vloge bank	25.264	0	0	0	0	25.264	0	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	50.008	109.199	848.748	172.605	24.983	1.205.543	0	1.205.543
Kredit strank, ki niso banke	176.464	148.941	67.050	31.216	31.157	454.828	0	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	290.917	0	59.403	350.320	0	350.320
Druge finančne obveznosti	0	1	11	0	190	202	2.860	3.062
Vrzel obrestne občutljivosti								
31.12.2017	32.184	136.105	(157.144)	274.759	122.737	408.641	14.928	423.569
Finančna sredstva 31.12.2016	462.341	358.683	1.151.753	357.824	225.767	2.556.368	12.623	2.568.991
Finančne obveznosti 31.12.2016	243.283	337.068	1.069.031	332.349	151.858	2.133.589	2.164	2.135.753
Vrzel obrestne občutljivosti								
31.12.2016	219.058	21.615	82.722	25.475	73.909	422.779	10.459	433.238

Analiza občutljivosti

SID banka in Skupina SID banka letno izdelata analizo občutljivosti postavk sredstev in obveznosti, ki se obrestujejo, na spremembo obrestne mere.

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 2017 povečali za 883 tisoč EUR (v 2016 za 2.223 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila kot višji prihodki 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. V kolikor se tržne obrestne mere spremenijo za manj oziroma več, so izračunani rezultati sorazmerni.

Če bi se tržne obrestne mere povečale za 100 bazičnih točk, bi se neto obrestni prihodki Skupine SID banka v letu 2017 povečali za 922

tisoč EUR (v letu 2016 za 2.270 tisoč EUR). Sprememba bi se odrazila kot višji prihodki v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zmanjšale za 100 bazičnih točk, bi bile spremembe absolutno enake kot ob povečanju, le delovale bi v obratni smeri. V kolikor se tržne obrestne mere spremenijo za manj oziroma več, so izračunani rezultati sorazmerni. Analiza občutljivosti za Skupino SID banka vključuje obrestno občutljive postavke SID banke in SID-PKZ, iz poslovanja ostalih družb Skupine SID banka ne izhaja materialno obrestno tveganje.

SID banka poleg analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov za obdobje enega leta ter analize občutljivosti ekonomske vrednosti kapitala izdeluje tudi analizo občutljivosti tržne vrednosti portfelja vrednostnih papirjev z uporabo približka modificiranega trajanja skladno z interno metodologijo.

Na področju obrestnega tveganja v bančni knjigi banka v letu 2018 načrtuje nadgradnjo merjenja oziroma ocenjevanja ter izdelave analize občutljivosti skladno z novimi baselskimi standardi oziroma skladno s spremembami regulatornih zahtev v okviru merjenja obrestnega tveganja v bančni knjigi.

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 letno obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo.

SID banka valutno tveganje obvladuje z rednim in aktivnim izvajanjem načrta aktivnosti za upravljanje valutnega tveganja. Proces upravljanja valutnega tveganja vključuje tako postavitev internih limitov kot redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju na podlagi izračuna skupne neto pozicije v tujih valutah.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe deviznih tečajev, s pomočjo odprte devizne pozicije, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah. Banka ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje valutnega tveganja preko limitov odprtih pozicij v tujih valutah. Dnevna odprta

neto pozicija v tujih valutah je bila v letu 2017 znotraj interno postavljenih limitov.

SID banka pri prevzemanju ter upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja in izpostavljenost valutnemu tveganju omejuje predvsem z usklajevanjem aktivnih ter pasivnih pozicij v tujih valutah ter s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Posli, ki jih SID banka in Skupina SID banka opravljata v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in s tem tudi ne valutnega tveganja. Zaradi nizke izpostavljenosti valutnemu tveganju SID banka in Skupina SID banka ne izdelujeta analize valutne občutljivosti.

Podrejene družbe znotraj Skupine SID banka v največji možni meri usklajujejo strukturo sredstev in obveznosti v tujih valutah. SID-PKZ valutno strukturo obveznosti usklajuje z valutno strukturo sredstev, pri čemer največji del valutne neusklajenosti izhaja iz zavarovalnotehničnih rezervacij in zavarovalnotehničnih rezervacij, prenesenih na pozavarovatelje.

Postavke finančnih sredstev in finančnih obveznosti po valutah na dan 31. 12. 2017

	SID banka				Skupina SID banka			
	EUR	USD	Druge valute	Skupaj	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	2.414.345	18.718	1	2.433.064	2.443.937	18.718	24	2.462.679
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	70.811	259	1	71.071	75.667	259	24	75.950
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	730.521	0	0	730.521	750.004	0	0	750.004
Kredit	1.613.013	18.459	0	1.631.472	1.618.266	18.459	0	1.636.725
Kredit bankam	1.025.984	6.195	0	1.032.179	1.031.236	6.195	0	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	585.476	12.264	0	597.740	585.476	12.264	0	597.740
Druge finančna sredstva	1.553	0	0	1.553	1.554	0	0	1.554
Finančne obveznosti	2.021.722	16.517	0	2.038.239	2.022.588	16.520	2	2.039.110
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	93	0	0	93	93	0	0	93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.021.629	16.517	0	2.038.146	2.022.495	16.520	2	2.039.017
Vloge bank	15.000	10.264	0	25.264	15.000	10.264	0	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	1.199.294	6.249	0	1.205.543	1.199.294	6.249	0	1.205.543
Kredit strank, ki niso banke	454.828	0	0	454.828	454.828	0	0	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	350.320	0	0	350.320	350.320	0	0	350.320
Druge finančne obveznosti	2.187	4	0	2.191	3.053	7	2	3.062
Neto bilančna pozicija 31.12.2017	392.623	2.201	1	394.825	421.349	2.198	22	423.569
Prevzete nepreklicne obveznosti 31.12.2017	58.139	0	13.762	71.901	58.139	0	13.762	71.901
Finančna sredstva 31.12.2016	2.501.902	31.900	0	2.533.802	2.537.089	31.900	0	2.568.989
Finančne obveznosti 31.12.2016	2.118.019	17.004	0	2.135.023	2.118.740	17.005	8	2.135.753
Neto bilančna pozicija 31.12.2016	383.883	14.896	0	398.779	418.349	14.895	(8)	433.236
Prevzete nepreklicne obveznosti 31.12.2016	38.314	0	18.127	56.441	38.314	0	18.127	56.441

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 ter zunanji dogodki.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija skladno s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, naraščanjem kompleksnosti produktov in procesov se operativna tveganja v banki povečujejo.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop skladno z določili Uredbe CRR. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju v času odsotnosti, ustrezni usposobljenosti 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.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot so vzpostavljen načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost strežniške infrastrukture ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (sistemi za preprečevanje vdorov, sistemi za detekcijo vdorov, nadzorni sistemi). Za izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja so odgovorne vnaprej oblikovane skupine zaposlenih (skupina za izredne razmere, operativno varnostna skupina, skupina za prvo pomoč in reševanje, skupina za obnovo sredstev). Člani teh skupin sodelujejo tudi v postopku sprememb načrta neprekinjenega poslovanja, nosilec sprememb pa je oddelek za skladnost, ki poskrbi za medsebojno usklajenost in informiranost v sodelovanju z IT.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva tudi določila politike uporabe zunanjih izvajalcev in načrta uporabe zunanjih izvajalcev, katerih namen je oblikovanje okvira za izbiro, vzpostavitev, izvajanje in nadzor pogodbenega razmerja z zunanjimi izvajalci, preprečitev nedoslednosti, neenakosti, nejasnosti in neuravnoteženega upravljanja tveganj pri uporabi zunanjih storitev in s tem možnih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljavo izvedbe teh storitev ter upravljanja tveganj, ki izhajajo iz uporabe zunanjih izvajalcev.

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. Z namenom izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, dejavnostih, procesih ter funkcijah SID banke skladno s profilom tveganosti banke ter letnim načrtom dela notranje revizije.

Predvsem z uvajanjem programov financiranja malih in srednje velikih podjetij (Spodbujevalno-razvojna platforma) je SID banka v zadnjem obdobju pridobila veliko število novih komitentov, kar je zahtevalo zaposlitev novih kadrov in dodatni razvoj ustreznih aplikativnih podpor. Operativna tveganja iz tega naslova se upravlja s pomočjo predhodno zastavljenih delovnih procesov in sistema pooblastil, upoštevanja načela štirih oči in s postavitvijo ustrezne informacijske podpore.

Pri izdelavi profila tveganosti SID banke in Skupine SID banka se operativno tveganje letno ocenjuje v okviru ocenjevanja matrike tveganj na osnovi 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 zasedenostjo sistemiziranih delovnih mest.

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. Vsa pomembna tveganja, ki se identificirajo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta se morajo pravočasno in celovito obravnavati v procesu upravljanja tveganj skladno z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj.

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 redno o njihovem številu, morebitni vrednostni oceni škode in o predlogih ukrepov za zmanjšanje možnosti ponovitve posameznega škodnega dogodka poroča

upravi. Četrtletno poročilo o škodnih dogodkih iz operativnega tveganja se posreduje tudi Banki Slovenije. V primeru škodnega dogodka s pomembno izgubo SID banka takoj obvesti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predloži vso relevantno dokumentacijo.

Po vrsti škodnega dogodka skladno z Basel III standardi so bili v letu 2017 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (74 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo jim poslovne motnje in izpadi sistemov (21 odstotkov), zunanje goljufije (3 odstotke), klienti, produkti in negativna poslovna praksa (2 odstotka) in škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (1 odstotek). Škodni dogodek s pomembno izgubo v letu 2017 ni bil zabeležen.

Oddelek za upravljanje tveganj enkrat letno pripravi letni pregled upravljanja z zunanjimi izvajalci, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi s strani uprave seznani komisija nadzornega sveta za tveganja, nato pa se poročilo posreduje tudi Banki Slovenije.

V primeru kibernetskega incidenta, ki je nezaželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek oziroma niz takšnih dogodkov, ki bi lahko kompromitirali poslovanje in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetski incident ali sum na kibernetski incident, nemudoma obvestiti varnostnega inženirja in direktorja oddelka za informatiko, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije skladno z zahtevo Banke Slovenije o poročanju o pomembnih kibernetskih incidentih.

SID banka bo v letu 2018 prenovila sistem upravljanja operativnih tveganj z nadgradnjo informacijske podpore in večjo vlogo direktorjev pri reševanju škodnih dogodkov, nadaljnjo avtomatizacijo poročil, izvedbo popisa prenovljenih poslovnih procesov ter drugimi ukrepi.

3.6 Upravljanje s kapitalom

Upravljanje s kapitalom

SID banka in Skupina SID banka morata vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki sta jim izpostavljeni pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala, upošteva prevzeta tveganja, opredeljena v politiki upravljanja s kapitalom.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se sooča banka pri pridobivanju svežega kapitala, še posebno 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 sprejem ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kvalitete kapitala in izpolnjevanje kapitalskih zahtev regulatorja.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Izračun kapitala za namen kapitalske ustreznosti temelji na določbah Uredbe CRR. Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor, SID banka v letu 2017 ni bila več zavezana k izpolnjevanju zahtev na konsolidirani podlagi, saj sorazmerni del bilančne vsote Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, znaša manj kot 10 milijonov EUR. V skladu z Uredbo CRR se v bonitetno konsolidacijo ne vključujejo zavarovalnice, zato banka za leto 2017 ni več zavezana k izpolnjevanju kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi, posledično se kapitalska ustreznost izračunava samo na posamični osnovi, za SID banko.

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 samo 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 kvalitete centralne države (114. člen Uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kot 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, kot 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 2017 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Uskladitev postavk navadnega lastniškega kapitala z izkazom finančnega položaja, bonitetni filtri, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalске ustreznosti

SID banka	31.12.2017	31.12.2016
Kapital v izkazu finančnega položaja	409.893	393.829
Vplačani kapitalski instrumenti	300.000	300.000
Kapitalske rezerve (vplačan presežek)	1.139	1.139
Lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Rezerve iz dobička in zadržani dobički (vključno s čistim dobičkom)	94.635	80.679
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	15.444	13.336
Prilagoditev kapitala iz izkaza finančnega položaja	(13.956)	(21.363)
Čisti dobiček poslovnega leta (se odšteje)	(13.956)	(21.363)
Bonitetni filtri	(10.319)	(11.838)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(804)	(805)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	(731)	(852)
Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	(426)	(778)
Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(8.359)	(9.403)
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	385.619	360.628
Dodatni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	385.619	360.628
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital za namen kapitalске ustreznosti	385.619	360.628
Izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	969.785	971.609
od tega: Enote centralne ravni držav in centralne banke	21.343	28.953
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8.582	7.293
Osebe javnega sektorja	6.877	5.299
Multilateralne razvojne banke	2.400	2.400
Institucije	239.782	228.520
Podjetja	610.598	554.606
Neplačane izpostavljenosti	37.601	105.690
Lastniški instrumenti	37.266	35.667
Ostalo	5.336	5.581
Izpostavljenost tržnim tveganjem (valutno tveganje)	0	0
Izpostavljenost operativnemu tveganju	77.152	100.839
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	2.117	39
Skupaj izpostavljenost tveganjem (RWA)	1.049.055	1.072.488
Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	338.411	312.366
Presežek temeljnega kapitala (T1)	322.675	296.278
Presežek skupnega kapitala	301.694	274.829
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1)	36,76%	33,63%
Količnik temeljnega kapitala (T1)	36,76%	33,63%
Količnik skupnega kapitala	36,76%	33,63%

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

SID banka	Struktura		Struktura	
	31.12.2017	v %	31.12.2016	v %
Kapitalske zahteve				
za kreditno tveganje	77.583	92,4	77.729	90,6
za operativno tveganje	6.172	7,4	8.067	9,4
za valutno tveganje	0	0,0	0	0,0
za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	169	0,2	3	0,0
Skupaj	83.924	100	85.799	100

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

SID banka	31.12.2017	31.12.2016
Kategorija izpostavljenosti		
Enote centralne ravni držav in centralne banke	1.707	2.316
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	687	583
Osebe javnega sektorja	550	424
Multilateralne razvojne banke	192	192
Institucije	19.183	18.282
Podjetja	48.848	44.368
Neplačane izpostavljenosti	3.008	8.455
Lastniški instrumenti	2.981	2.661
Ostalo	427	446
Skupaj	77.583	77.729

Ocena potrebnega notranjega kapitala

Skupina SID banka letno ocenjuje profil tveganosti, ki predstavlja dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen tveganj, ki jih Skupina SID banka prevzema v okviru svojega poslovanja in kontrolnega okolja, s katerim ta tveganja obvladuje. Ustreznost predpostavk metodologije ocenjevanja profila tveganosti Skupina SID banka preveri najmanj na 3 leta ter ob pomembnih spremembah tveganj, katerim je Skupina SID banka izpostavljena (npr. ob uvedbi novih produktov), ob večjih spremembah v organizaciji poslovanja in delovanju sistema notranjih kontrol.

Profil tveganosti predstavlja osnovo za celovit proces upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Uredbo CRR se profil tveganosti ocenjuje za celotno Skupino SID banka.

Iz rezultatov ocene profila tveganosti za leto 2017 je razvidno, da so v Skupini SID banka najvišje ocenjeni tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, kreditno tveganje, operativno tveganje in strateško tveganje. Rezultati ocene profila tveganosti za leto 2017 v splošnem potrjujejo dosedanje oceno tveganosti SID banke in Skupine SID banka.

SID banka pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. V okviru elementa 1 (tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev) SID banka kapitalске potrebe oceni v višini minimalnih kapitalskih zahtev, kot je obrazloženo v poglavju o kapitalu za namen kapitalске 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 2017 je SID banka zagotovila tudi dodatni kapital za varovalni kapitalski blažilnik in blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije v okviru kapitalskih potreb znotraj elementa 3. V okviru

elementa 4 (dejavniki zunanjega okolja) SID banka ocenjuje kapitalske potrebe iz naslova 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 ter preverja primernost ravni kapitala, izračune obravnava odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostjo. Enkrat letno upravljalni organ potrjuje rezultate profila tveganosti banke in notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala.

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP⁹) v letu 2017 ocenila tveganja, katerim je SID banka izpostavljena in ugotovila, da vzpostavljene strategije in procesi za stalno ocenjevanje in zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala zagotavljajo ustrezno prepoznavanje tveganj. SID banka je na dan 31. 12. 2017 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov.

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 sistemskega 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;
- posamezni banki lastnim proticikličnim kapitalskim blažilnikom;
- blažilnikom za globalne sistemske pomembne banke (ni relevanten za Skupino SID banka);
- blažilnikom za druge sistemske pomembne banke;
- blažilnikom sistemskih tveganj.

Ob koncu leta 2017 je SID banka izpolnjevala zahteve, povezane s kapitalskimi blažilniki, kot je obrazloženo v nadaljevanju.

Varovalni kapitalski blažilnik banka izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET 1) in je v letu 2017 znašal 1,25 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Proticiklični kapitalski blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so le-te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema ter preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) in je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. 1. 2016, znaša 0 odstotkov. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti banke. SID banka razkriva podrobnejše podatke o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev ter stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika na dan 31. 12. 2017 v poglavju 1 Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR. Na dan 31. 12. 2017 je stopnja SID banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika znašala 0,01 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem, ki izhaja iz ustreznih kreditnih izpostavljenosti do Norveške, ki ima v veljavi stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika v višini 2 odstotka. Blažilnik za druge sistemske pomembne banke (DSPB) bo morala SID banka, v skladu z odločbo Banke Slovenije, na konsolidirani podlagi zagotavljati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1) v višini 0,25 odstotka skupne izpostavljenosti tveganjem od 1. 1. 2019 dalje.

⁹ »Supervisory review and evaluation process«

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 s prehodnimi ureditvami znaša 15,5 odstotka na dan

31. 12. 2017 in znatno presega regulatorno vrednost ter 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 se nahajajo v poglavju Razkritja na podlagi dela 8 Uredbe CRR.

3.7 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 in Skupina SID banka ugotavljata 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 in Skupina SID banka merita 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 in Skupina SID banka dostopata 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 CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) tečaj iz Bloomberg.
- 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 in Skupina SID banka vključujeta 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 npr. 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 le-ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma OTC trga. Tečaj BGN sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka in Skupina SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, a njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je odraz 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.

- Nivo 3: SID banka in Skupina SID banka v to kategorijo vključujeta finančne instrumente, za katere izračunavata pošteno vrednost po modelu, ki uporablja pretežno neopazovane vložke, in za finančne instrumente, ki so v prehodnem obdobju vrednoteni po nabavni vrednosti.

Opazovani vložki se razvijejo 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 razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih udeleženci na trgu uporabili pri določanju cene sredstva ali obveznosti.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Finančni instrumenti, ki jih SID banka in Skupina SID banka v izkazu finančnega položaja izkazujejo po pošteni vrednosti, so finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Finančna sredstva in obveznosti, namenjena trgovanju in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave, se vrednotijo z upoštevanjem tržnih obrestnih mer in krivulje donosa.

Poštena vrednost finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, 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 katere so razvrščeni.

	SID banka							
	31.12.2017				31.12.2016			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	32.048	628.282	70.191	730.521	18.332	724.069	35.275	777.676
Dolžniški vrednostni papirji	32.048	618.393	63.846	714.287	18.332	718.237	28.871	765.440
Lastniški vrednostni papirji	0	9.889	6.345	16.234	0	5.832	6.404	12.236
Skupaj finančna sredstva	32.048	628.282	70.191	730.521	18.332	724.069	35.275	777.676
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	312	0	312
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	93	0	93	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	93	0	93	0	312	0	312

	Skupina SID banka							
	31.12.2017				31.12.2016			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti								
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	50.513	629.300	70.191	750.004	41.271	724.498	35.275	801.044
Dolžniški vrednostni papirji	50.513	619.411	63.846	733.770	41.271	718.666	28.871	788.808
Lastniški vrednostni papirji	0	9.889	6.345	16.234	0	5.832	6.404	12.236
Skupaj finančna sredstva	50.513	629.300	70.191	750.004	41.271	724.498	35.275	801.044
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	0	0	0	0	312	0	312
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	93	0	93	0	0	0	0
Skupaj finančne obveznosti	0	93	0	93	0	312	0	312

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Finančna sredstva, ki niso merjena po pošteni vrednosti

pošteni vrednosti in se jih analizira glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katere so razvrščene.

Preglednica prikazuje poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso merjeni po

	31.12.2017							
	SID banka				Skupina SID banka			
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	0	71.071	71.071	75.950	0	75.950	75.950
Kredit	1.035.253	599.138	1.647.698	1.631.472	1.040.506	599.138	1.639.691	1.636.725
Kredit bankam	1.033.700	0	1.033.700	1.032.179	1.038.952	0	1.038.952	1.037.431
Kredit strankam, ki niso banke	0	599.138	612.445	597.740	0	599.138	599.138	597.740
Druge finančna sredstva	1.553	0	1.553	1.553	1.554	0	1.601	1.554
Skupaj finančna sredstva	1.106.324	599.138	1.718.769	1.702.543	1.116.456	599.138	1.715.641	1.712.675
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.233.423	805.270	2.038.693	2.038.145	1.234.294	805.270	2.039.564	2.039.016
Vloge bank	25.264	0	25.264	25.264	25.264	0	25.264	25.264
Vloge strank, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit bank in centralnih bank	1.205.968	0	1.205.968	1.205.542	1.205.968	0	1.205.968	1.205.542
Kredit strank, ki niso banke	0	454.950	454.950	454.828	0	454.950	454.950	454.828
Dolžniški vrednostni papirji	0	350.320	350.320	350.320	0	350.320	350.320	350.320
Druge finančne obveznosti	2.191	0	2.191	2.191	3.062	0	3.062	3.062
Skupaj finančne obveznosti	1.233.423	805.270	2.038.693	2.038.145	1.234.294	805.270	2.039.564	2.039.016

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	31.12.2016							
	SID banka				Skupina SID banka			
	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Nivo 2	Nivo 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	147.668	0	147.668	147.668	153.355	0	153.355	153.355
Kredit	999.522	612.445	1.611.967	1.608.458	1.005.655	612.445	1.618.100	1.614.591
Kredit bankam	997.920	0	997.920	996.368	1.004.054	0	1.004.054	1.002.502
Kredit strankam, ki niso banke	0	612.445	612.445	610.563	0	612.445	612.445	610.563
Druge finančna sredstva	1.602	0	1.602	1.527	1.601	0	1.601	1.526
Skupaj finančna sredstva	1.147.190	612.445	1.759.635	1.756.126	1.159.010	612.445	1.771.455	1.767.946
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.674.687	460.652	2.135.339	2.134.711	1.675.417	460.652	2.136.069	2.135.441
Vloge bank	31.740	0	31.740	31.740	31.740	0	31.740	31.740
Vloge strank, ki niso banke	30.000	0	30.000	30.000	30.000	0	30.000	30.000
Kredit bank in centralnih bank	1.153.608	0	1.153.608	1.153.125	1.153.608	0	1.153.608	1.153.125
Kredit strank, ki niso banke	457.572	0	457.572	457.427	457.572	0	457.572	457.427
Dolžniški vrednostni papirji	0	460.652	460.652	460.652	0	460.652	460.652	460.652
Druge finančne obveznosti	1.767	0	1.767	1.767	2.497	0	2.497	2.497
Skupaj finančne obveznosti	1.674.687	460.652	2.135.339	2.134.711	1.675.417	460.652	2.136.069	2.135.441

Za knjigovodske vrednosti denarja se predpostavlja, da so približno enake njihovi poštene vrednosti.

Za poštene vrednosti kreditov z variabilnim donosom in spremenljivo obrestno mero, pri katerih se kreditno tveganje pomembno ne spreminja, so uporabljene tržne obrestne mere. Glede na to, da v portfelju kreditov krediti z nespremenljivo obrestno mero predstavljajo 8,4 odstotka, SID banka in Skupina SID banka ocenjujeta, da ni materialnih razlik med pošteno vrednostjo kreditov in njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Poštena vrednost finančnih obveznosti po variabilni obrestni meri je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti na datum poročanja. SID banka in Skupina SID banka imata med obveznostmi za kredite, merjene po odplačni vrednosti, 5,7 odstotka kreditov z

nespremenljivo obrestno mero in ocenjujeta, da ni materialnih razlik med pošteno vrednostjo in njihovo knjigovodsko vrednostjo. Za izračun poštene vrednosti obveznosti za kredite, merjene po odplačni vrednosti s spremenljivo obrestno mero, so uporabljene tržne obrestne mere.

Izdane dolžniške vrednostne papirje in kredite SID banka in Skupina SID banka pripoznavata in merita po odplačni vrednosti. Za instrumente, ki so vključeni v razmerje varovanja pred tveganji, za namene izračunavanja učinkov iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, izračunavata pošteno vrednost z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti in sicer pričakovane sedanje vrednosti. Pričakovano sedanjo vrednost izračunavata z uporabo vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati, to so obrestne mere in krivulje donosa.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Tabela prenosov med nivoji

	SID banka			Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
2017						
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	3.596	14.073	590	3.596	14.073
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.596	14.073	590	3.596	14.073

Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 in prenos iz nivoja 2 v nivo 3 na Skupini SID banka je posledica vključevanja naložb v obveznice, ki so v letu 2017 vrednotene na podlagi tečaja Ljubljanske

borze, v nivo 1 oziroma 3, medtem ko so bile v letu 2016 vrednotene na podlagi tečaja po Bloomberg modelu in vključene v nivo 2.

	SID banka			Skupina SID banka		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
2016						
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.861	261	5.662	4.861	261	23.900
Dolžniški vrednostni papirji	4.861	261	5.662	4.861	261	23.900

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

V skladu s 435. členom (točka 1. f) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) in drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice upravljalni organ pojasnjuje naslednje.

1. Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se enkrat letno celovito identificira v procesu izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. V notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala (ICAAP) upravljalni organ enkrat letno 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 in Skupine SID banka je podrobneje predstavljen v sklopu Upravljanje tveganj v 3. poglavju računovodskega poročila, podpoglavje 3.6 Upravljanje s kapitalom. Upravljalni organ enkrat letno potrjuje tudi notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP), v katerem banka na celovit način ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in strategijo banke.

Pri ocenjevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka upošteva:

- oceno profila tveganosti SID banke in Skupine SID banka,
- rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustreznega 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 kapitala za pokrivanje priznane ocene kapitalskih potreb, ki ju predpiše Banka Slovenije;
- količnik finančnega vzvoda;
- rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustrezne 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 oz. nadzornih organov.

2. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, SID banka oceni najmanj enkrat letno oziroma pogosteje v primeru pomembnih sprememb izpostavljenosti tveganjem. Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanjem tveganj najmanj enkrat letno opredeli v poslovni strategiji (za tri leta vnaprej) in v letnem operativnem planu. Upravljalni organ je za leto 2017 sprejel obseg nagnjenosti k prevzemanju tveganj banke, ki se odraža v potrjenih indikatorjih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, nadalje pa tudi v limitih za znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter ostalih internih aktih SID banke. 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 in Skupine SID banka so razkriti v 1. poglavju poslovnega dela. Izbrani indikatorji nagnjenosti k prevzemanju tveganj so konec leta 2017 dosegali naslednje vrednosti, vključno z navedeno sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1): 36,8 odstotka (ciljna vrednost: ≥ 15 odstotkov),
- količnik finančnega vzvoda s prehodnimi ureditvami: 15,5 odstotka (ciljna vrednost: > 5 odstotkov),
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 1.340 odstotkov (ciljna vrednost: > 150 odstotkov),

- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 140 odstotkov (ciljna vrednost: > 110 odstotkov),
- stopnja pokritja izpostavljenosti razvrščenih terjatev v D in E s celotnimi oslabitvami in rezervacijami: 115,2 odstotka (ciljna vrednost: > 50 odstotkov),
- ocena profila tveganosti: 2,8 (ciljna vrednost: < 3 od 5).

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/celotna aktiva, čisti dobiček/povprečna kapitalska zahteva za I. steber, obrestna marža;
- nadzor nad posameznimi vrstami tveganja z namenom omejevanja tveganj: sprememba ekonomske vrednosti kapitala - stresni test (nenadni vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 b.t.), skupna neto pozicija v tujih valutah glede na kapital, ocena operativnega tveganja (profil tveganja).

Obseg nagnjenosti k prevzemanju tveganj letno odobri 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. V letu 2017 so bile vrednosti ključnih indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj banke v okviru sprejetih mejnih vrednosti. Limiti so določeni bistveno strožje kot določajo bančni predpisi.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, preko 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 ter obveščanja uprave.

Z namenom obvladovanja 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. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in na splošno, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega posla glede na izračun kapacitete zadolževanja, ki upošteva dolgoročno vzdržni denarni tok, zmanjšan za nadomestne investicije, davke, morebitna izplačila dobička ter obstoječi in predvideni neto finančni dolg. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije in sicer posamično, po panogah, po državah ter po 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 so določeni limiti za spremembe neto obrestnih prihodkov in za spremembe ekonomske vrednosti kapitala banke (limiti tehtanih obrestnih vrzeli). Limiti so določeni bistveno 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 tudi redno načrtovanje ter spremljavo denarnih tokov in ocenjevanje vplivov novih poslov na količnik likvidnosti ter količnik likvidnostnega kritja za prihodnje obdobje. Poleg tega redno preverja svojo likvidnostno pozicijo tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih scenarijev in ima izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Upravljalni organ letno pregleduje in potrjuje rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti (proces ILAAP), ki zajema oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja in za primer zaostrenih razmer (na primer likvidnostni blažilnik v okviru izračuna LCR). 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 še posebej 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, in težje merljiva tveganja, kot so določene podvrste operativnega tveganja t.j. tveganje skladnosti, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi internimi pravili in kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom s strani neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Ne glede na to se pomembna druga tveganja ter težja 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. Če je potrebno oziroma odvisno od ocene preostalega tveganja, se določi 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 ne sme in ne sprejema depozitov od javnosti. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in med drugim nalagajo SID banki, da opravlja finančne storitve le na 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, ki so določeni z zakonom. SID banka tudi 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, 7. 3. 2018

Uprava SID banke d. d.



Goran Katušin
član



mag. Sibil Svilan
predsednik

Nadzorni svet SID banke d. d.



Monika Pintar Mesarič
predsednica

5 Poročanje po poslovnih segmentih

Razdelitev in razkritja po poslovnih segmentih so opravljena na osnovi poslovnih značilnosti posameznih dejavnosti Skupine SID banka. Pri razkritju informacij po poslovnih segmentih so upoštevani nadzorni pristopi in vsebine poročil, katerih se poslužuje poslovodstvo banke pri upravljanju Skupine SID banka. Poslovanje po poslovnih segmentih se spremlja na osnovi računovodskih politik, kot so predstavljene v 2.3.25 točki. Poročila so pripravljena v skladu z MSRP. Pretežni del poslovanja Skupine SID banka je na domačem trgu, zato dodatnih členitev po geografskih območjih Skupina SID banka ne razkriva.

Aktivnosti Skupine SID banka je mogoče razdeliti v dva poslovna segmenta:

- bančništvo in
- zavarovanje terjatev.

Vsak poslovni segment je organiziran kot pravna oseba v obliki samostojne gospodarske družbe. V Skupini SID banka se dejavnost bančništva odvija v obvladujoči družbi SID banka, zavarovanje terjatev se izvaja v družbi PKZ. Posamezna poslovna segmenta vključujeta produkte in storitve, ki se po tveganjih in donosnosti razlikujeta od preostalega poslovnega segmenta. Transakcije med poslovnima segmentoma se vršijo po normalnih poslovnih pogojih.

V primerljivem poslovnem letu 2016 je bil med poslovne segmente vključen še ločen poslovni segment faktoring, v katerega je bil vključen sorazmeren delež Skupine Prvi faktor (50 odstotkov).

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Analiza po poslovnih segmentih

2017	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	29.119	305	29.424	0	29.424
Odhodki za obresti	(8.825)	(3)	(8.828)	0	(8.828)
Čiste obresti	20.294	302	20.596	0	20.596
Prihodki iz dividend	87	0	87	0	87
Prihodki iz opravnin (provizij)	232	0	232	0	232
Odhodki za opravnine (provizije)	(459)	(18)	(477)	0	(477)
Čiste opravnine (provizije)	(227)	(18)	(245)	0	(245)
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.316	11	3.327	0	3.327
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	385	0	385	0	385
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.839)	0	(4.839)	0	(4.839)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	21	0	21	0	21
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(1.186)	1	(1.185)	0	(1.185)
Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja sredstev	(5)	0	(5)	0	(5)
Drugi čisti poslovni dobički	1.732	5.655	7.387	(5)	7.382
ČISTI PRIHODKI	19.578	5.951	25.529	(5)	25.524
Druge informacije po segmentih	(3.354)	(4.654)	(8.008)	(3.348)	(11.356)
Administrativni stroški	(12.394)	(4.275)	(16.669)	5	(16.664)
Amortizacija	(852)	(415)	(1.267)	0	(1.267)
Rezervacije	(917)	127	(790)	0	(790)
Oslabitve	7.452	(91)	7.361	0	7.361
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3.353	0	3.353	(3.353)	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	4	0	4	0	4
Dobiček iz rednega poslovanja	16.224	1.297	17.521	(3.353)	14.168
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.268)	(138)	(2.406)	0	(2.406)
Čisti dobiček iz poslovnega leta	13.956	1.159	15.115	(3.353)	11.762
31.12.2017					
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI					
Skupaj sredstva	2.451.641	54.079	2.505.720	(8.418)	2.497.302
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.041.748	27.959	2.069.707	(5)	2.069.702
Skupaj kapital	409.893	26.120	436.013	(8.413)	427.600
Povečanje/(zmanjšanje) opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(296)	270	(26)	0	(26)

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani vsi prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini SID banka, prihodki iz dividend odvisne družbe, medsebojne terjatve in obveznosti

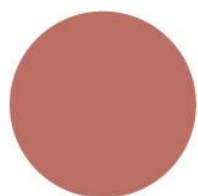
družb v Skupini SID banka, naložbe v kapital odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

2016	Bančništvo	Zavarovanje terjatev	Factoring	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
Prihodki iz obresti	37.501	328	1.358	39.187	(376)	38.811
Odhodki za obresti	(13.660)	(3)	(844)	(14.507)	376	(14.131)
Čiste obresti	23.841	325	514	24.680	0	24.680
Prihodki iz dividend	27	0	0	27	0	27
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.921	0	268	2.189	0	2.189
Odhodki za opravnine (provizije)	(750)	(17)	(238)	(1.005)	17	(988)
Čiste opravnine (provizije)	1.171	(17)	30	1.184	17	1.201
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.183	0	0	6.183	0	6.183
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(307)	0	(1)	(308)	0	(308)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.151	0	0	11.151	0	11.151
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	377	0	0	377	0	377
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	689	(4)	321	1.006	0	1.006
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev	0	0	26	26	0	26
Drugi čisti poslovni dobički	1.670	6.093	945	8.708	(1.384)	7.324
ČISTI PRIHODKI	44.802	6.397	1.835	53.034	(1.367)	51.667
Druge informacije po segmentih	(19.485)	(4.290)	(7.232)	(31.007)	(2.828)	(33.835)
Administrativni stroški	(11.018)	(4.275)	(2.218)	(17.511)	5	(17.506)
Amortizacija	(805)	(310)	(37)	(1.152)	0	(1.152)
Rezervacije	1.660	701	(132)	2.229	892	3.121
Oslabitve	(9.574)	(406)	(4.844)	(14.824)	(3.637)	(18.461)
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	88	0	(1)	87	(88)	(1)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	164	0	0	164	0	164
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	25.317	2.107	(5.397)	22.027	(4.195)	17.832
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.954)	(417)	(120)	(4.491)	0	(4.491)
Čisti dobiček/(izguba) iz poslovnega leta	21.363	1.690	(5.517)	17.536	(4.195)	13.341
31.12.2016						
SREDSTVA IN OBVEZNOSTI						
Skupaj sredstva	2.548.643	55.853	22.760	2.627.256	(25.983)	2.601.273
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	0	0	8.413	(8.413)	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	2.154.814	27.461	19.568	2.201.843	(23.591)	2.178.252
Skupaj kapital	393.829	28.392	3.192	425.413	(2.392)	423.021
(Zmanjšanje) opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	(310)	(272)	(70)	(652)	0	(652)

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani vsi prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini SID banka, prihodki iz dividend odvisne družbe, oslabitve danih kreditov družbam v Skupini SID banka in oslabitev naložbe v kapital

družbe Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji, naložbe v kapital odvisnih družb in skupaj obvladovane družbe, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini SID banka, ter druge konsolidacijske knjižbe.



OSTALA RAZKRITJA

1 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 poslovni ali računovodski del letnega poročila. Razkritja so

pripravljena upoštevajoč Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih je objavila EBA.

1.1 Razkritje količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe CRR

(435. (1)(f) člen Uredbe CRR)

Kvalitativne/kvantitativne informacije v zvezi likvidnostnim tveganjem v skladu s členom 435(1) Uredbe (EU) 575/2013

Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije		Na posamični podlagi		Na posamični podlagi	
Valute in enote		v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Četrtoletje, ki se konča na		30. september 2017		31. december 2017	
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)	582.660		524.810	
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	46.725	45.225	36.438	34.938
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v združenih mrežah kreditnih institucij	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	38.069	36.569	27.781	26.281
8	Nezavarovani dolg	8.657	8.657	8.657	8.657
9	Zavarovano grosistično financiranje	0		0	
10	Dodatne zahteve	37.934	13.342	42.683	16.712
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo IFI in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	432	432	653	653
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0
13	Okrvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	37.502	12.910	42.030	16.059
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.734	1.734	1.831	1.831
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	24.401	6.332	16.799	2.122
16	Skupaj likvidnostni odlivi	66.634		55.604	

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Četrtoletje, ki se konča na		30. september 2017		31. december 2017	
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)
Likvidnostni prilivi					
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0
18	Prilivi od izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	46.962	41.027	39.402	34.220
19	Drugi likvidnostni prilivi	14.574	14.574	11.140	11.140
EU-19a	Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah		0		0
EU-19b	Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije		0		0
20	Skupaj likvidnostni prilivi	61.536	55.602	50.543	45.360
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%	61.536	55.602	50.543	45.360
			SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST		SKUPAJ PRILAGOJENA VREDNOST
21	Likvidnostni blažilnik		582.660		524.810
22	Skupaj neto likvidnostni odlivi		23.367		21.309
23	Količnik likvidnostnega kritja (v %)		5631%		4562%

Kvalitativne informacije o LCR

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	Na strukturo virov financiranja pomembno vpliva specifična vloga banke in dejstvo, da SID banke ne sprejema depozitov od javnosti. SID banka pridobiva dolgoročne vire z garancijo Republike Slovenije predvsem na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah. Razkritje glede strukture finančnih obveznosti in likvidnih sredstev: - Poslovni del, točka 8.2.1 Viri in likvidnost - Računovodski del, točka 2.4 - Računovodski del, 3.2 Likvidnostno tveganje
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov je predstavljena v računovodskem delu, točka 2.4.9.
Valutna neusklajenost v LCR	Likvidnostni blažilnik sestavljajo v veliki večini postavke, nominirane v EUR. V proučevanem obdobju so le v treh mesecih manjši del blažilnika predstavljale naložbe v vrednostne papirje, nominirane v USD. Ta delež ni presegal 1,5 odstotka likvidnostnega blažilnika. Tudi likvidnostni prilivi in odlivi so v veliki večini nominirani v EUR. Delež, nominiran v USD, je majhen. Delež ostalih valut v likvidnostnih prilivih (gre za stanja na računih banke v tujih valutah) je zanemarljiv.
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in 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	-

1.2 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(435. (2)(a) člen Uredbe CRR)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31. 12. 2017

	Naziv druge osebe	Funkcija
Uprava		
mag. Sibil Svilan	CMSR	predsednik sveta CMSR
	Združenje bank Slovenije	član nadzornega sveta
	European Association of Public Banks (EAPB)	član upravnega odbora
Goran Katušin	SID-PKZ	predsednik nadzornega sveta
Nadzorni svet		
Monika Pintar Mesarič	Sklad RS za nasledstvo, javni sklad	članica nadzornega sveta
Aleš Berk Skok	Poslovno in finančno svetovanje Aleš Berk Skok, s.p.	samostojni podjetnik
	Na.20 d.o.o.	direktor
	A.L.P.H.A. Finance d.o.o.	direktor
	Alpha Credo d.o.o.	direktor
	Alpha Risk d.o.o.	direktor
	Združenje poslovnih finančnikov Slovenije (ZPFS)	član upravnega odbora
	European Association of Corporate Treasurers (EACT)	član upravnega odbora
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
	Petovia avto Ptuj, d.o.o. – v stečaju	stečajni upravitelj
	Bigrad d.o.o.- v stečaju	stečajni upravitelj
	Lotrans šped d.o.o. Sežana - v stečaju	stečajni upravitelj
	Finsvet d.o.o. - v stečaju	stečajni upravitelj
	Avto plus d.o.o.-v stečaju	stečajni upravitelj
	CPL d.o.o. - v stečaju	stečajni upravitelj
Marko Tišma	Ecofin, ekonomsko finančno svetovanje, Marko Tišma, s.p.	samostojni podjetnik
	Terme Olimia d.d.	član nadzornega sveta

1.3 Področje uporabe

(436 (b) člen Uredbe CRR)

Pregled razlik v obsegh konsolidacije za računovodske in bonitetne namene

Metoda konsolidacije za regulativne namene						
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti odbit niti konsolidiran	Odbit	Opis 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

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

SID banka je bila do leta 2017 vključena v nadzor na konsolidirani podlagi in je v skladu z Uredbo CRR pripravljala razkritja na podlagi bonitetne konsolidacije, v katero je bil poleg SID banke vključen še sorazmerni del Skupine Prvi faktor.

Glede na postopek likvidacije in posledično zniževanje bilančne vsote družb v Skupini Prvi faktor, SID banka v letu 2017 skladno s členom 19(1)(a) Uredbe CRR ni bila več zavezana k izpolnjevanju obveznosti na konsolidirani podlagi, saj sorazmerni del bilančne vsote Skupine Prvi faktor, ki pripada SID banki, ne presega 10 milijonov EUR. V skladu z Uredbo CRR se v bonitetno konsolidacijo ne vključujejo zavarovalnice (v Skupini SID banka je to družba

SID-PKZ), zato so razkritja skladno s 6. členom Uredbe CRR pripravljena na posamični osnovi, za SID banko, d.d., Ljubljana. Ustrezno so prilagojeni tudi primerjalni podatki za leto 2016.

V Skupini SID banka ni pomembnih praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi družbami. Več informacij o konsolidaciji za računovodske namene je v računovodskem poročilu, poglavje 2.3.3.

Vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganja in glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

	Knjigovodske vrednosti 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
2017					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071	71.071			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	730.521	730.521			731
Kreditni in terjatve	1.631.472	1.631.472			
Opredmetena osnovna sredstva	4.992	4.992			
Neopredmetena sredstva	804				804
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413			
Druge sredstva	4.368	4.368			
Skupaj sredstva	2.451.641	2.450.837	0	0	1.535
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.038.146				
Rezervacije	2.946				
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	93				
Druge obveznosti	563				
Skupaj obveznosti	2.041.748	0	0	0	0
Zunajbilančni zneski	74.271	74.271	15.000	0	0

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	Knjigovodske vrednosti 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
2016					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	147.668	147.668			
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	777.676	777.676			778
Kreditni in terjatve	1.608.458	1.608.458			
Opredmetena osnovna sredstva	5.287	5.287			
Neopredmetena sredstva	805				805
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413	8.413			
Druge sredstva	336	336			
Skupaj sredstva	2.548.643	2.547.838	0	0	1.583
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	312		0		
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.134.711				
Rezervacije	15.546				
Druge obveznosti	4.245				
Skupaj obveznosti	2.154.814	0	0	0	0
Zunajbilančni zneski	56.441	56.441	7.812	0	0

1.4 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

(437(1)(a) člen Uredbe CRR)

	Izkaz finančnega položaja	Vključeno/ izključeno v izračun kapitala za namen kapitalske ustreznosti	Polna vključitev/ izključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)
2017			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	71.071		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	730.521	(731)	(731)
Kreditni in terjatve	1.631.472		
Opredmetena osnovna sredstva	4.992		
Neopredmetena sredstva	804	(804)	(804)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413		
Druge sredstva	4.368		
Skupaj sredstva	2.451.641	(1.535)	(1.535)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.038.146		
Rezervacije	2.946		
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	93		
Druge obveznosti	563		
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.041.748		
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15.444	6.660	15.444
Rezerve iz dobička	88.005	80.679	80.679
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček iz preteklih let vključno s čistim dobičkom poslovnega leta	6.629	0	0
SKUPAJ KAPITAL	409.893	387.154	395.938
Skupaj obveznosti in kapital	2.451.641	387.154	395.938
Kapital za namen kapitalske ustreznosti		385.619	394.403

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	Izkaz finančnega položaja	Vključeno/ izključeno v izračun kapitala za namen kapitalske ustreznosti	Polna vključitev/ izključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)
2016			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	147.668		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	777.676	(778)	(778)
Kreditni in terjatve	1.608.458		
Opredmetena osnovna sredstva	5.287		
Neopredmetena sredstva	805	(805)	(805)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8.413		
Druge sredstva	336		
Skupaj sredstva	2.548.643	(1.583)	(1.583)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	312	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.134.711		
Rezervacije	15.546		
Druge obveznosti	4.245		
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.154.814		
Osnovni kapital	300.000	300.000	300.000
Kapitalske rezerve	1.139	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13.335	3.081	13.335
Rezerve iz dobička	70.531	59.315	59.315
Lastni deleži	(1.324)	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček iz preteklih let (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	10.148	0	0
SKUPAJ KAPITAL	393.829	362.211	372.465
Skupaj obveznosti in kapital	2.548.643	362.211	372.465
Kapital za namen kapitalske ustreznosti		360.628	370.882

Do sprejema sklepa skupščine SID banke o razporeditvi dobička, banka čisti dobiček poslovnega leta ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti. Za leto 2017 čisti dobiček znaša 13.956 tisoč EUR, od tega

znaša nearazporejeni čisti dobiček 6.629 tisoč EUR, dobiček, ki je bil že ob sestavi letnega poročila razporejen v rezerve iz dobička pa 7.327 tisoč EUR.

1.5 Glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala

(437 (b)(c) člen 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	20.06.1997
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 banka

bilančnega dobička ne sme uporabiti za dividende, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička.

1.6 Kapital - ločeno razkritje narave in zneskov

(437 (d)(e) člen Uredbe CRR)

	2017	2017	2016	2016
		(C)		(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
	(A)		(A)	
	Znesek na datum razkritja		Znesek na datum razkritja	
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	299.815	299.815	
	Vplačani kapitalski instrumenti	300.000	300.000	
	Kapitalske rezerve	1.139	1.139	
	Lastne delnice	(1.324)	(1.324)	
2	Zadržani dobiček	0	0	

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	2017	2017	2016	2016
		(C)		(C)
		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
	(A)		(A)	
	Znesek na datum razkritja		Znesek na datum razkritja	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
3 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	96.123		72.650	
6 Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	395.938		372.465	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7 Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(731)		(778)	-
8 Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(804)		(805)	-
26a Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	(8.784)	(6.660)	(10.254)	(3.081)
od tega: filter za nerealiziran dobiček za dolžniške vred. papirje, merjene po poštenu vrednosti, ostali izdajatelji	(434)	(1.737)	(1.821)	(1.251)
od tega: filter za nerealiziran dobiček za dolžniške vred. papirje, merjene po poštenu vrednosti, izdajatelj centralna raven države	(7.119)	0	(8.201)	0
od tega: filter za nerealizirano izgubo za dolžniške vred. papirje, merjene po poštenu vrednosti, ostali izdajatelji	9	36	35	53
od tega: filter za nerealizirano izgubo za dolžniške vred. papirje, merjene po poštenu vrednosti, izdajatelj centralna raven države	10	40	325	487
od tega: filter za nerealiziran dobiček za lastniške vred. papirje, merjene po poštenu vrednosti	(1.250)	(4.999)	(592)	(2.370)
28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(10.319)	(6.660)	(11.837)	(3.081)
29 Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	385.619	(6.660)	360.628	(3.081)
45 Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	385.619	(6.660)	360.628	(3.081)
59 Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	385.619	(6.660)	360.628	(3.081)
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	1.049.055		1.072.488	
Kapitalski količniki in blažilniki				
61 Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	36,76%	(0,63%)	33,63%	(0,29%)
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	36,76%	(0,63%)	33,63%	(0,29%)
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	36,76%	(0,63%)	33,63%	(0,29%)

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	2017	2017	2016	2016
		(C)		(C)
		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013		Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(A) Znesek na datum razkritja		(A) Znesek na datum razkritja	
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)	1,263%	1,500%	0,635%	2,375%
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1,250%	1,250%	0,625%	1,875%
66 od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,013%	0%	0,010%	0%
67 od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0%	0%	0%	0%
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0%	0,250%	0%	0,500%
68 Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)*				
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)				
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)	6.345		6.404	
73 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10% zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	8.413		8.413	

V tabeli 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 tabeli so prikazane tiste vrstice

predloge z zneski, ki so relevantne za SID banko. V koloni (C) so izkazani preostali zneski, določeni v skladu z Uredbo CRR. SID banka nima niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala niti dodatnega kapitala.

1.7 Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo

(438 (c) člen Uredbe CRR)

	2017 Vrednost	2016 Vrednost
Deleži v kapitalnih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja)	8.413	8.413
Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	21.032	21.032

Znesek knjigovodske vrednosti v zgornji tabeli v višini 8.413 tisoč EUR in znesek tveganju

prilagojenih izpostavljenosti se nanašata na naložbo v odvisno družbo SID-PKZ.

1.8 Kapitalska zahteva CVA

(439 (f) člen Uredbe CRR)

	2017 Vrednost izpostavljenosti	2016 Tveganju prilagojene izpostavljenosti
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	2.117	39
5 Kapitalska zahteva CVA skupaj	169	0

1.9 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalnih blažilnikov – razčlenitev po državah in znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika

(440 (1)(a) člen Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so izkazane tiste kreditne izpostavljenosti do posameznih državah, ki so ustrezne za izračun proticikličnih kapitalnih blažilnikov, to so izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki so 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.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

2017	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	(010)	(070)	(100)	(110)	
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Skupaj	Uteži kapitalске zahteve	
Oznaka države					
SI	600.103	48.961	48.961	0,89	0,00%
US	29.382	1.836	1.836	0,03	0,00%
NL	21.094	1.688	1.688	0,03	0,00%
HR	12.462	828	828	0,01	0,00%
CK	6.345	508	508	0,01	0,00%
AT	4.396	352	352	0,01	0,00%
NO	4.379	350	350	0,01	2,00%
IE	3.487	279	279	0,01	0,00%
SN	3.174	254	254	0,00	0,00%
FR	1.503	120	120	0,00	0,00%
RS	1.330	38	38	0,00	0,00%
TR	935	3	3	0,00	0,00%
ME	578	7	7	0,00	0,00%
BA	306	37	37	0,00	0,00%
GB	45	4	4	0,00	0,00%
BE	8	1	1	0,00	0,00%
DE	4	0	0	0,00	0,00%
AE	2	0	0	0,00	0,00%
IT	1	0	0	0,00	0,00%
Skupaj	689.536	55.264	55.264	1,00	

2016	Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve			(120) Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	(010)	(070)	(100)	(110)	
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Skupaj	Uteži kapitalске zahteve	
Oznaka države					
SI	609.169	50.328	50.328	0,90	0,00%
NL	22.984	1.839	1.839	0,03	0,00%
HR	14.843	1.271	1.271	0,02	0,00%
CK	6.404	512	512	0,01	0,00%
US	5.243	419	419	0,01	0,00%
NO	4.461	357	357	0,01	1,50%
RS	3.907	395	395	0,01	0,00%
IE	3.645	292	292	0,01	0,00%
FR	3.526	282	282	0,01	0,00%
AT	2.629	210	210	0,00	0,00%
TR	1.681	6	6	0,00	0,00%
ME	867	10	10	0,00	0,00%
MD	210	0	0	0,00	0,00%
BA	94	8	8	0,00	0,00%
GB	9	1	1	0,00	0,00%
BE	8	1	1	0,00	0,00%
DE	4	0	0	0,00	0,00%
HU	1	0	0	0,00	0,00%
IT	1	0	0	0,00	0,00%
Skupaj	679.687	55.931	55.931	1,00	

(440 (1)(b) člen 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 2017 znaša 0,013 odstotka.

Banka v okviru držav, ki že imajo uvedeno stopnjo proticikličnega blažilnika, na dan 31.12.2017 izkazuje ustrezno izpostavljenost le do Norveške, katere stopnja konec leta 2017 znaša 2 odstotka.

		2017	2016
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.049.055	1.072.488
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0,013%	0,010%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	133	105

1.10 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj ter povprečni znesek izpostavljenosti, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti

(442 (c) člen Uredbe CRR)

Kategorija izpostavljenosti	Stanje 31.12.2017	Povprečje 2017	Stanje 31.12.2016	Povprečje 2016
Enote centralne ravni držav in centralne banke	541.743	610.338	688.262	684.209
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	41.079	37.328	36.466	37.860
Osebe javnega sektorja	34.386	27.150	26.496	36.949
Multilateralne razvojne banke	13.050	12.210	12.000	14.718
Institucije	1.193.831	1.164.403	1.140.814	1.423.373
Podjetja	631.601	589.639	563.324	499.392
Neplačane izpostavljenosti	38.265	72.017	95.759	142.449
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0	0	0	40
Lastniški instrumenti	24.647	23.380	20.649	18.836
Ostalo	5.336	5.486	5.581	5.858
Skupaj	2.523.938	2.541.951	2.589.351	2.863.684

1.11 Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti

(442 (d) člen Uredbe CRR)

2017	Slovenija	Druge članice EU	Ostala Evropa	Druge države	Skupaj
Kategorija izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav in centralne banke	301.343	236.145	0	4.255	541.743
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	39.939	0	1.140	0	41.079
Osebe javnega sektorja	34.386	0	0	0	34.386
Multilateralne razvojne banke	0	13.050	0	0	13.050
Institucije	803.496	367.243	14.262	8.829	1.193.830
Podjetja	549.810	38.210	7.844	35.737	631.601
Neplačane izpostavljenosti	31.314	6.757	194	0	38.265
Lastniški instrumenti	18.302	6.346	0	0	24.648
Ostalo	5.264	58	0	14	5.336
Skupaj	1.783.854	667.808	23.440	48.836	2.523.938

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

2016	Slovenija	Druge članice EU	Ostala Evropa	Druge države	Skupaj
Kategorija izpostavljenosti					
Enote centralne ravni držav in centralne banke	467.292	209.982	2.928	8.060	688.262
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	36.466	0	0	0	36.466
Osebe javnega sektorja	26.497	0	0	0	26.497
Multilateralne razvojne banke	0	12.000	0	0	12.000
Institucije	1.041.399	94.584	4.831	0	1.140.814
Podjetja	517.907	32.783	7.406	5.227	563.323
Neplačane izpostavljenosti	77.102	14.843	3.814	0	95.759
Lastniški instrumenti	14.245	6.404	0	0	20.649
Ostalo	5.541	24	0	16	5.581
Skupaj	2.186.449	370.620	18.979	13.303	2.589.351

V okviru izpostavljenosti do drugih držav je na dan 31. 12. 2017 največja izpostavljenost v

višini 38.211 tisoč EUR izkazana do Združenih držav.

1.12 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti

(442 (e) člen Uredbe CRR)

2017	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Promet in skladiščenje	Drugo	Skupaj
Kategorija izpostavljenosti							
Enote centralne ravni držav in centralne banke	70.778	470.965	0	0	0	0	541.743
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	41.079	0	0	0	0	41.079
Osebe javnega sektorja	23.736	9.348	0	0	0	1.302	34.386
Multilateralne razvojne banke	13.050	0	0	0	0	0	13.050
Institucije	1.193.831	0	0	0	0	0	1.193.831
Podjetja	40.237	0	195.332	133.258	82.035	180.738	631.601
Neplačane izpostavljenosti	1.517	0	7.525	0	9.834	19.390	38.265
Lastniški instrumenti	14.758	0	0	0	9.889	0	24.647
Ostalo	5.165	4	0	0	0	167	5.336
Skupaj	1.363.072	521.396	202.857	133.258	101.759	201.596	2.523.938

2016	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe; dejavnost obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Promet in skladiščenje	Drugo	Skupaj
Kategorija izpostavljenosti							
Enote centralne ravni držav in centralne banke	145.393	542.869	0	0	0	0	688.262
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	36.466	0	0	0	0	36.466
Osebe javnega sektorja	14.064	9.842	0	0	0	2.590	26.496
Multilateralne razvojne banke	12.000	0	0	0	0	0	12.000
Institucije	1.140.814	0	0	0	0	0	1.140.814
Podjetja	29.586	0	172.185	137.625	83.568	140.360	563.324
Neplačane izpostavljenosti	15.463	210	25.670	0	9.510	44.906	95.759
Lastniški instrumenti	14.817	0	0	0	5.832	0	20.649
Ostalo	5.353	5	0	0	0	222	5.581
Skupaj	1.377.490	589.392	197.856	137.625	98.910	188.078	2.589.351

V okviru izpostavljenosti do drugih panog sta na dan 31. 12. 2017 največji izpostavljenosti izkazani do panoge trgovina in vzdrževanje ter

popravila motornih vozil v višini 75.214 tisoč EUR in do panoge strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti v višini 35.736 tisoč EUR.

1.13 Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442 (f) člen Uredbe CRR)

V spodnji tabeli so po posameznih kategorijah izpostavljenosti po preostali zapadlosti izkazane neto bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj.

V primeru obročnega odplačevanja zapadlosti posameznih poslov je upoštevan končni datum zapadlosti posla.

2017						
Kategorija izpostavljenosti	Na vpogled	Do 1 leta	od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	70.955	85.140	289.985	95.663	0	541.743
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	1.574	39.505	0	41.079
Osebe javnega sektorja	0	1.302	14.073	19.011	0	34.386
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	1.050	12.000	13.050
Institucije	1	364.243	218.172	611.415	0	1.193.830
Podjetja	1	34.681	253.843	343.076	0	631.601
Neplačane izpostavljenosti	2.744	113	29.338	6.070	0	38.265
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	24.647	24.647
Ostalo	0	127	0	0	5.210	5.336
Skupaj	73.700	485.606	806.985	1.115.789	41.856	2.523.938

2016						
Kategorija izpostavljenosti	Na vpogled	Do 1 leta	od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
Enote centralne ravni držav in centralne banke	145.570	142.305	267.711	132.645	31	688.262
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	1.084	35.382	0	36.466
Osebe javnega sektorja	0	0	16.655	9.842	0	26.496
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	12.000	12.000
Institucije	2.275	439.162	204.268	495.110	0	1.140.814
Podjetja	0	35.775	196.059	331.490	0	563.324
Neplačane izpostavljenosti	2.033	1.602	85.872	6.252	0	95.759
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	20.649	20.649
Ostalo	0	1	0	0	5.580	5.581
Skupaj	149.878	618.845	771.648	1.010.721	38.259	2.589.351

1.14 Glede na pomembno gospodarsko panogo znesek zapadlih in v okviru tega znesek oslavljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij

(442 (g) člen Uredbe CRR)

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
2017							
Dejavnost							
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	10.297	790.234	33.264	0	659	250	767.268
Dejavnost javne uprave in obrambe;	0	522.520	1.125	0	0	186	521.395
dejavnost obvezne socialne varnosti	13.830	220.017	30.989	0	0	19.346	202.858
Predelovalne dejavnosti	0	136.092	2.834	0	0	787	133.258
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	15.831	98.944	13.016	0	0	2.136	101.759
Promet in skladiščenje	86.256	793.959	82.815	0		(16.169)	797.401
Drugo							
Skupaj	126.214	2.561.767	164.043	0	659	6.536	2.523.938

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
2016							
Dejavnost							
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	36.283	1.384.960	43.753	0	0	(375)	1.377.490
Dejavnost javne uprave in obrambe;	218	590.488	1.314	0	0	1.816	589.392
dejavnost obvezne socialne varnosti	70.991	201.607	74.742	0	145	(1.896)	197.856
Predelovalne dejavnosti	0	141.245	3.621	0	0	1.433	137.625
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	17.877	96.894	15.861	0	0	(3.581)	98.910
Promet in skladiščenje	110.124	157.479	79.525	0	0	(5.311)	188.078
Drugo							
Skupaj	235.493	2.572.673	218.815	0	145	(7.914)	2.589.351

1.15 Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek oslavljenih izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij za pomembna geografska območja

(442 (h) člen Uredbe CRR)

	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
2017							
Območje							
Slovenija	97.001	1.825.016	138.164	0	659	15.572	1.783.854
Druge članice EU	20.095	663.120	15.408	0	0	(8.625)	667.807
Ostala Evropa	9.117	24.446	10.123	0	0	(79)	23.440
Druge države	0	49.184	348	0	0	(332)	48.836
Skupaj	126.214	2.561.767	164.043	0	659	6.536	2.523.938

2016 Območje	Bruto knjigovodska vrednost		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumuli- rani odpisi (neto)	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti
	Neplačane izpostavljenosti	Plačane izpostavljenosti					
Slovenija	187.627	2.187.810	188.989	0	145	(19.666)	2.186.448
Druge članice EU	21.077	356.326	6.783	0	0	3.696	370.620
Ostala Evropa	26.789	15.208	23.018	0	0	7.444	18.979
Druge države	0	13.328	24	0	0	612	13.304
Skupaj	235.493	2.572.673	218.815	0	145	(7.914)	2.589.351

V tabeli so prikazane bilančne in zunajbilančne bruto in neto izpostavljenosti. V okviru

popravljenosti vrednosti so izkazane tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti.

1.16 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442 (i) člen Uredbe CRR)

		2017	2016
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje 1.1.	184.667	205.407
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	47.935	69.259
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	(55.667)	(71.935)
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(47.409)	(35.715)
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	(16)	3
8	Druge prilagoditve	13.500	17.648
9	Končno stanje 31.12.	143.010	184.667
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	282	18

V tabeli so prikazana stanja in gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev brez rezervacij za zunajbilanco. Podrobnejši prikaz

stanja in gibanja popravkov zaradi kreditnega tveganja je v računovodskem poročilu, poglavje 2.4.3.

1.17 Neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe CRR)

V spodnji tabeli 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 prejeta posojila iz naslova črpanja ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja BS oziroma ECB (TLTRO).

	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
2017				
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	0	0	76.652	76.652
Lastniški instrumenti	0	0	15.506	15.506
Dolžniški vrednostni papirji	124.707	124.707	647.389	647.389
Kreditni in terjatve	48.222	48.274	1.547.929	1.550.795
Druga sredstva	0	0	19.242	19.242
Skupaj sredstva	172.929	172.981	2.306.718	2.309.584
	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
2016				
Denarna sredstva in stanja na računih pri centralni banki	0	0	61.580	61.580
Lastniški instrumenti	0	0	10.459	10.459
Dolžniški vrednostni papirji	12.332	12.332	849.610	849.610
Kreditni in terjatve	3.907	3.911	1.758.749	1.762.179
Druga sredstva	0	0	23.725	23.725
Skupaj sredstva	16.239	16.243	2.704.123	2.707.553

1.18 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti

(444 (e) člen Uredbe CRR)

Kategorija izpostavljenosti	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
	0%	20%	50%	100%	150%	250%			
2017									
Enote centralne ravni držav in centralne banke	519.153	4.080	40.672	191	0	0	564.097	564.097	(462)
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	39.172	0	0	498	0	39.671	39.671	0
Osebe javnega sektorja	0	34.386	0	0	0	0	34.386	34.386	(14)
Multilateralne razvojne banke	1.050	12.000	0	0	0	0	13.050	13.050	0
Institucije	0	1.167.721	0	0	4.158	0	1.171.879	1.171.879	(123)
Podjetja	0	0	0	610.057	361	0	610.418	610.418	(115)
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	37.279	215	0	37.494	37.494	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	16.234	0	8.413	24.647	24.647	(16)
Ostalo	0	0	0	6.140	0	0	5.336	5.336	(804)
Skupaj	520.203	1.257.360	40.672	669.902	5.232	8.413	2.500.977	2.500.977	(1.535)

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

2016	Uteži tveganja						Skupaj	Od tega neocenjene	Odbitki od kapitala
	Kategorija izpostavljenosti	0%	20%	50%	100%	150%	250%		
	Enote centralne ravni držav in centralne banke	655.593	0	26.055	15.848	0	31	697.527	697.527 (537)
	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	36.466	0	0	0	0	36.466	36.466 0
	Osebe javnega sektorja	0	26.496	0	0	0	0	26.496	26.496 (14)
	Multilateralne razvojne banke	0	12.000	0	0	0	0	12.000	12.000 0
	Institucije	0	1.133.670	0	0	1.191	0	1.134.860	1.134.860 (121)
	Podjetja	0	0	0	554.484	81	0	554.565	554.565 (93)
	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	95.333	0	0	95.333	95.333 0
	Lastniški instrumenti	0	0	0	12.236	0	8.413	20.649	20.649 (12)
	Ostalo	0	0	0	6.389	0	0	5.581	5.581 (805)
	Skupaj	655.593	1.208.633	26.055	684.290	1.272	8.444	2.583.478	2.583.478 (1.583)

Standardiziran pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinku CRM

V tabeli 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 le-teh ter znesek tveganju prilagojene aktive in delež le-te po posameznih kategorijah.

	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek		
2017						
Enote centralne ravni držav in centralne banke	541.743	0	564.097	0	21.343	2,2%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	38.551	2.528	38.407	1.264	8.582	0,9%
Osebe javnega sektorja	34.386	0	34.386	0	6.877	0,7%
Multilateralne razvojne banke	1.050	12.000	1.050	12.000	2.400	0,2%
Institucije	1.155.885	37.946	1.145.424	26.454	239.782	24,7%
Podjetja	610.974	20.627	600.214	10.204	610.598	63,0%
Neplačane izpostavljenosti	38.265	0	37.494	0	37.601	3,9%
Lastniški instrumenti	24.647	0	24.647	0	37.266	3,8%
Ostalo	5.336	0	5.336	0	5.336	0,6%
Skupaj	2.450.836	73.101	2.451.056	49.922	969.785	100,0%

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek	Bilančni znesek	Zunaj-bilančni znesek		
2016						
Enote centralne ravni držav in centralne banke	688.262	0	697.527	0	28.953	3,0%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	36.466	0	36.466	0	7.293	0,8%
Osebe javnega sektorja	26.496	0	26.496	0	5.299	0,5%
Multilateralne razvojne banke	0	12.000	0	12.000	2.400	0,2%
Institucije	1.122.175	18.639	1.116.469	18.391	228.520	23,5%
Podjetja	552.577	10.747	549.443	5.122	554.606	57,1%
Neplačane izpostavljenosti	95.633	127	95.206	127	105.690	10,9%
Lastniški instrumenti	20.649	0	20.649	0	33.267	3,4%
Ostalo	5.581	0	5.581	0	5.581	0,6%
Skupaj	2.547.838	41.513	2.547.838	35.640	971.609	100,0%

1.19 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(447. člen Uredbe CRR)

	31.12.2017	31.12.2016
Knjigovodska vrednost	16.234	12.236
Presežek iz prevrednotenja	0	3.292
Realizirani dobički	1	2.539

Lastniški vrednostni papirji v višini 9.830 tisoč EUR so bili pridobljeni s konverzijo terjatev, 6.404 tisoč EUR pa se nanaša na naložbe v delnice EIF. Vsi ti vrednostni papirji so opredeljeni kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ne kotirajo na borzi in so izkazani po

pošteni vrednosti. Realizirani dobički v letu 2017 se nanašajo na dobiček pri prodaji delnic, ki jih je banka pridobila v prejšnjih letih s konverzijo terjatev.

1.20 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe CRR)

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		2017		2016	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
1	Vsa sredstva in zunajbilančne izpostavljenosti glede na objavljene računovodske izkaze	2.571.574	2.571.574	2.660.329	2.660.329
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	(54.079)	(54.079)	(55.853)	(55.853)
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	(1.200)	(1.200)	(148)	(148)
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(25.549)	(25.549)	(20.950)	(20.950)
7	Druge prilagoditve	(1.412)	7.373	(13.063)	(2.808)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.489.334	2.498.118	2.570.315	2.580.570

Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		2017		2016	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
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)	2.451.056	2.451.056	2.547.838	2.547.838
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(11.644)	(2.859)	(13.162)	(2.908)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.439.412	2.448.196	2.534.675	2.544.930
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov					
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	1.200	1.200	148	148
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	1.200	1.200	148	148
Druge zunajbilančne izpostavljenosti					
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	74.271	74.271	56.441	56.441
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(25.549)	(25.549)	(20.950)	(20.950)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	48.722	48.722	35.492	35.492
Kapital in mera skupne izpostavljenosti					
20	Temeljni kapital	385.619	394.403	360.628	370.030
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (3+11+19)	2.489.334	2.498.118	2.570.315	2.580.570

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

		2017		2016	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
Količnik finančnega vzvoda					
22 Količnik finančnega vzvoda		15,5%	15,8%	14,0%	14,3%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje					
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev

Razdelitev bilančnih izpostavljenosti

		2017		2016	
		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev	S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:				
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	2.451.056	2.451.056	2.547.838	2.547.838
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	0	0	0	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	2.451.056	2.451.056	2.547.838	2.547.838
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	565.147	565.147	697.527	697.527
EU-7	Institucije	72.793	72.793	62.963	62.963
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.145.425	1.145.425	1.116.469	1.116.469
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	600.214	600.214	549.443	549.443
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	37.494	37.494	95.206	95.206
		29.983	29.983	26.229	26.229

Pri izračunu količnika finančnega vzvoda je upoštevan ustrezen znesek glede na določbe člena 429 Uredbe CRR prilagojenih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti ter znesek temeljnega kapitala na dan 31. 12. 2017. Banka za izračun upošteva stanja na dan četrtnega poročanja.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2017 znaša 15,5 odstotka in znatno presega okvirno minimalno vrednost v višini 3 odstotkov, ki jo je določil Baselski odbor.

Banka količnik finančnega vzvoda spremlja v okviru profila tveganosti banke, kjer ima za ocenjevanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda vzpostavljeno interno lestvico. Skladno z ZSIRB Republika Slovenija jamči za obveznosti SID banke. Iz navedenih razlogov SID banka na dan 31. 12. 2017 v okviru notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala ni oblikovala interne kapitalske potrebe za tveganje prevelikega finančnega vzvoda.

1.21 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

(453. člen Uredbe CRR)

Banka kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj upošteva enote centralne ravni držav in centralne banke, enote regionalne ali lokalne ravni držav, osebe javnega sektorja, multilateralne razvojne banke, mednarodne organizacije ter pravne osebe z visoko bonitetno

oceno (stopnja kreditne kvalitete znaša najmanj 2 v skladu z metodologijo ECAI). Več o kreditnih zavarovanjih v računovodskem poročilu, poglavje 3.1.

(453 (g) člen Uredbe CRR)

Skupna vrednost izpostavljenosti po kategorijah, ki je zavarovana s finančnimi jamstvi

	2017			2016		
	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	1.609.503	21.969	21.969	1.600.957	7.501	7.501
Skupni dolžniški vrednostni papirji	705.405	8.881	8.881	763.114	2.326	2.326
Skupni znesek izpostavljenosti	2.314.908	30.850	30.850	2.364.071	9.827	9.827
Od tega neplačane	37.494	771	771	95.203	428	428

V zgornji tabeli je prikazana knjigovodska vrednost zavarovanih in nezavarovanih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev. Kot zavarovane so prikazane samo tiste izpostavljenosti, ki so zavarovane s finančnimi jamstvi, ki jih banka upošteva za zmanjševanje

kreditnega tveganja pri izračunu kapitalskih zahtev. Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja za naveden namen ne upošteva drugih zavarovanj, niti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov niti zavarovanja s premoženjem.

Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe (EU) 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji			
1.	Cilji in politike tveganj			
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	POSL RAČ	6 3	45 – 46 147 – 150
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	POSL RAČ	6 3	43 – 45 148 – 150
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	POSL RAČ	6 3, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6	43 – 45 148 – 152 164 – 167, 169 172 – 174 175
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanja pred tveganji in zmanjševanja tveganj	RAČ RAČ	2.3.12 3.3	107 169
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POSL	7	49
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan 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	OST	1.2	193
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POSL	3.2	28
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošna in konkretna cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POSL	3.2	28
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	RAČ	3	149
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	RAČ POSL	3 6	148 – 149 43
436	Področje uporabe	OST	1.3	193 – 195
	(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.	N.R.	-	-
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	OST	1.4	196 -197
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	OST	1.5	198
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	OST	1.5	198
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov:	OST	1.6	198 - 200
	(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			

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
(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	OST	1.5	198
(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	N.R.	-	-
438	Kapitalske zahteve			
(a)	povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	POSL RAČ	6 3.6	45 – 46 177 – 178
(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	N.R.	-	-
(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	175 – 177
(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).	N.R.	-	-
(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	177
(f)	kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III, dela 3 in ločeno razkrite	RAČ	3.6	177
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	RAČ	3.1	164
(a)	obrazložitev uporabljenе metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke			
(b)	obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv			
(c)	obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj			
(d)	obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene			
(e)	bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna 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			
(f)	mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6, naslova II, dela 3, odvisno od uporabljene metode	OST	1.8	201
(g)	hipotetično vrednost varovanja v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti			
(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			
(i)	ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α .			
440	Kapitalski blažilniki	RAČ	3.6	178
(a)	geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	OST	1.9	201 – 203
(b)	znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	OST	1.9	203
441	GSPI blažilniki	N.R.	-	-

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje	Stran
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja			
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene	RAČ	2.3.11, 3.1	103 – 107 157 – 160
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	2.3.11 3.1	103 – 107 148
	(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	OST	1.10	203
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	OST	1.11	203 – 204
	(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	OST	1.12	204 – 205
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	OST	1.13	205
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: - oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, - posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja - oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	OST	1.14	206
	(h) znesek oslabiljenih 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	OST	1.15	206 – 207
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno: - 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 OST	2.4 1.16	123 – 128 207
443	Neobremenjena sredstva	OST	1.17	208
444	Uporaba ECAI			
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe	RAČ	3.6	175
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	N.R.	-	-
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	RAČ	3.6	175
	(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	N.R.	-	-
	(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.	OST	1.18	208 – 210
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	RAČ	3.6	177
446	Operativno tveganje	RAČ	3.5 3.6	173 – 174 175
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	RAČ OST	2.3.11 2.4.2 1.19	103 122 210
	(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 kakršnimikoli pomembnimi spremembami teh praks			

Člen	Zahteva	Mesto objave		
		v LP	Poglavje	Stran
	(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			
	(c) vrste, naravo in zneske izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druga izpostavljenost			
	(d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju			
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital.			
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	RAČ	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	N.R.	-	-
450	Politika prejemkov	RAČ	2.6.3	140 – 146
	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.			

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

Člen	Zahteva	Mesto objave		
		v LP	Poglavje	Stran
451	Finančni vzvod	OST RAČ	1.20 3.6	211 – 212 179
	(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 priznanje, v skladu s členom 429(11)			
	(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	N.R.	-	-
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj			
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem se uporablja	N.R.	-	-
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	3.1	153
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	3.1	153
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno kakovost	OST	1.21	213
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	N.R.	-	-
	(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, ločeno za vsako 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	N.R.	-	-
	(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.	OST	1.21	213
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	N.R.	-	-
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	N.R.	-	-
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu	OST	1.6	198 - 200
	(a) narava in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital			
	(b) zneski manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezani zadržani dobički in vplačani presežki kapitala, izdani s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1			
	(c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481 na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital			
	(d) narava in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2			
	(e) znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484	N.R.	-	-

POSL: Poslovno poročilo
 RAČ: Računovodsko poročilo
 OST: Ostala razkritja
 N.R.: Ni relevantno

2 Razkritja v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic

(20. c člen Sklepa)

Država	Družba	Narava dejavnosti	Promet*	Število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa (v celih številih)	Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček ali izgubo	Prejete javne subvencije
2017							
Države članice EU							
Slovenija	SID banka, d.d., Ljubljana	bančništvo	32.791	154,04	16.224	(2.268)	0
	SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana	zavarovalništvo	17.833	65,26	1.297	(138)	
	Prvi faktor, Ljubljana - v likvidaciji	factoring	199	7,01	1.180	0	0
Hrvaška	Prvi faktor, Zagreb - v likvidaciji	factoring	2.014	10,75	822	0	0
Tretje države							
Bosna in Hercegovina	Prvi faktor, Sarajevo - v likvidaciji	factoring	4	2,00	4	0	0
Srbija	Prvi faktor, Beograd - v likvidaciji	factoring	152	3,00	3.892	0	0
2016							
Države članice EU							
Slovenija	SID banka, d.d., Ljubljana	bančništvo	39.537	147,50	25.317	(3.954)	0
	SID – Prva kreditna zavarovalnica d.d., Ljubljana	zavarovalništvo	17.262	65,45	2.107	(416)	
	Prvi faktor, Ljubljana - v likvidaciji	factoring	1.277	18,24	(22.825)	0	0
Hrvaška	Prvi faktor, Zagreb - v likvidaciji	factoring	2.990	27,50	(4.210)	0	0
Tretje države							
Bosna in Hercegovina	Prvi faktor, Sarajevo - v likvidaciji	factoring	(468)	5,67	(5.283)	0	0
Srbija	Prvi faktor, Beograd	factoring	239	7,16	(13)	(82)	0

*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.

3 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v imenu in za račun Republike Slovenije

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu in za račun Republike Slovenije 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 in za račun Republike Slovenije ni vključeno v računovodske izkaze SID banke. Evidentira se na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

	31.12.2017	31.12.2016
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	237	2.520
Terjatve iz finančnih instrumentov	134.547	130.503
Kredit	17.351	17.464
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	117.196	113.039
Naložbe v kapital družb	1.073	2.871
Druga sredstva	864	3.936
Skupaj sredstva	136.721	139.830
Obveznosti		
Varnostne rezerve	132.167	130.249
Ostale obveznosti	4.554	9.581
Skupaj obveznosti	136.721	139.830
Evidenčni račun agentskih poslov	586.797	489.024

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu in za račun Republike

Slovenije predstavlja izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic in obljub.

LETNO POROČILO SID banke in Skupine SID banka 2017

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 izvajalca 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. Evidentira se na posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

	31.12.2017
Sredstva	
Sredstva na poravnalnem računu	31.062
Terjatve iz finančnih instrumentov	31.961
Kredit	28.785
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.176
Skupaj sredstva	63.023
Obveznosti	
Finančne obveznosti	63.023
Kredit strank, ki niso banke	63.250
Prevrednotenje kredita strank, ki niso banke	(354)
Druge finančne obveznosti	127
Skupaj obveznosti	63.023
Evidenčni račun poslov	189.750