

The background of the image features a dark blue gradient with faint, semi-transparent financial charts. On the left side, there is a bar chart with a line graph overlaid. A specific data point on the line graph is highlighted with the value '+11,00.00'. The Slovenian Banka logo, consisting of a stylized 'S' and 'B' inside a circle, is positioned to the left of the word 'Banka'.

Slovenska Banka

2024

Spodbujamo slovensko gospodarstvo

**LETNO
POROČILO**

Firma: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana**
Skrajšana firma: SID banka, d.d., Ljubljana
Sedež: Ulica Josipine Turnograjske 6, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5665493
Davčna številka: 82155135
Identifikacijska št. za DDV: SI82155135
IBAN: SI56 3800 0380 0000 039
SWIFT: SIDRSI22
GIIN: 66SI1E.99999.SL.705
LEI: 549300BZ3GKOJ13V6F87
Spletna stran: www.sid.si
E-pošta: info@sid.si
Varen elektronski predal: sid@vep.si
Telefon: +386 (1) 200 75 00
Facebook: www.facebook.com/sid.bank/
LinkedIn: www.linkedin.com/company/sid---slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d.d.-ljubljana/
YouTube: www.youtube.com/channel/UCK_2pY_T0EiC4PGF36sZJqA

Kazalo

4	NAGOVOR PREDSEDNIKA UPRAVE	84	RAČUNOVODSKO POROČILO
6	POROČILO NADZORNEGA SVETA	85	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
8	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	89	IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE
12	POMEMBNI POSLOVNI DOGODKI V LETU 2024	90	1. RAČUNOVODSKI IZKAZI
14	POSLOVNO POROČILO	98	2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM
15	PREDSTAVITEV SID BANKE	176	3. UPRAVLJANJE TVEGANJ
22	STRATEGIJA	234	4. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O PRISTOPU BANKE K URESNIČEVANJU NAGNJENOSTI K TVEGANJEM
24	TRAJNOSTNO POSLOVANJE	237	5. POSLOVANJE PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE
27	MAKROEKONOMSKO OKOLJE	242	SEZNAM UPORABLJENIH KRATIC IN IZRAZOV
30	PREGLED FINANČNEGA POSLOVANJA		
38	PREGLED POSLOVANJA PO SEGMENTIH		
38	FINANCIRANJE		
41	VIRI SREDSTEV IN LIKVIDNOST		
44	POSLOVANJE PO POOBLASTILU REPUBLIKE SLOVENIJE		
51	UPRAVLJANJE TVEGANJ		
63	IT IN KIBERNETSKA VARNOST		
65	UPRAVLJANJE KADROV		
67	SKUPINA SID BANKA		
70	IZJAVA O UPRAVLJANJU		
83	DOGODKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA		

Nagovor uprave

SID banka je v letu 2024 s svojim poslanstvom in strategijo ostala zanesljiv steber financiranja slovenskega gospodarstva. Kot ključna razvojna finančna institucija smo še naprej podpirali inovativna podjetja, financirali infrastrukturne projekte ter spodbujali trajnostni razvoj in zeleni prehod gospodarstva. Naše ključne prioritete ostajajo digitalizacija, podpora malim in srednje velikim podjetjem ter zagotavljanje ustreznih finančnih instrumentov za trajnostne naložbe.

Naša prizadevanja temeljijo na vrednotah sodelovanja, učinkovitosti, odgovornosti, drznosti in srčnosti. Sodelovanje je temelj našega delovanja, saj verjamemo, da lahko le z močnimi partnerstvi dosežemo dolgoročne in trajnostne cilje. Učinkovitost zagotavljamo s stalnim optimiziranjem procesov in digitalizacijo, kar nam omogoča hitro in prilagodljivo odzivanje na potrebe trga. Naša odgovornost se kaže v skrbnem upravljanju virov in podpori gospodarstva v najpomembnejših razvojnih fazah. Drznost pomeni, da se ne bojimo novih izzivov in iščemo inovativne rešitve, medtem ko srčnost odraža našo predanost zaposlenim, komitentom in širši skupnosti.

Globalno gospodarsko okolje v letu 2024 je bilo zaznamovano z nadaljevanjem geopolitičnih napetosti, ki so vplivale na trgovinske poti in svetovne dobavne verige. Evropa je dosegala nizko gospodarsko rast, kar je vplivalo tudi na slovensko gospodarstvo. Gospodarska rast v Sloveniji je znašala 1,6 odstotka, kar je najnižje po letu 2013, z izjemo obdobja pandemije. Industrijska proizvodnja je upadla, izvoz v ključne trgovinske partnerice, zlasti Nemčijo, pa je bil manjši od pričakovanega. V razmerah zahtevnejšega makroekonomskega okolja je toliko pomembneje, da slovensko gospodarstvo lahko računa na SID banko kot državno razvojno banko.

Za to, da banka lahko učinkovito naslavlja spreminjajoče se izzive okolja, je pomembno, da tudi sama vedno znova stremi k večji učinkovitosti. V letu 2024 smo tako uvedli novo organizacijsko strukturo banke, optimizirali proces financiranja in nadgradili proces upravljanja tveganj. Poleg tega smo sprožili postopke za izločitev produktov lastniškega financiranja v hčerinsko družbo, ki bo v celoti v lasti SID banke. Ta sprememba bo omogočila bolj učinkovito upravljanje lastniških naložb in večjo prilagodljivost pri investicijskih strategijah. Prav tako smo izboljšali upravljalvske procese, da bi zagotovili večjo preglednost in učinkovitost pri odločanju.



Borut Jamnik, predsednik uprave in mag. Stanka Šarc Majdič, članica uprave

“Bilančna vsota SID banke je konec leta 2024 znašala 2,7 milijarde evrov, kar je 1,5 odstotka več kot leto prej. Kljub izzivom na trgu smo ustvarili dobiček pred davki v višini 11,2 milijona evrov.”

Poseben poudarek smo namenili izvajanju spodbujevalnih programov financiranja, ki podpirajo inovativna podjetja, infrastrukturne in razvojne projekte ter zelene naložbe. Pri tem smo intenzivno sodelovali z državnimi in mednarodnimi finančnimi institucijami, da bi okrepili financiranje podjetij v prehodu na trajnostne poslovne modele. Pomembno vlogo so imela tudi evropska kohezijska sredstva, ki smo jih z različnimi finančnimi instrumenti učinkovito usmerjali v slovensko gospodarstvo. Ob tem smo poskrbeli za učinkovito implementacijo finančnih instrumentov in skladov, s katerimi želimo še dodatno podpreti razvoj slovenskega gospodarstva.

Bilančna vsota SID banke je konec leta 2024 znašala 2,7 milijarde evrov, kar je 1,5 odstotka več kot leto prej. Kljub izzivom na trgu smo ustvarili dobiček pred davki v višini 11,2 milijona evrov. Naš kreditni portfelj se je nekoliko zmanjšal zaradi splošnega padca povpraševanja nefinančnega sektorja po posojilih in povečanega obsega predčasnih odplačil. SID banka prek poslovnih bank financira 750 končnih upravičencev in neposredno 1.064 kreditojemalcev.

SID banka je v letu 2024 dodatno okrepila svojo vlogo na področju zavarovanja izvoznih poslov. Obseg vseh zavarovanih poslov je znašal 1,5 milijarde evrov, kar pomeni 2,6-odstotno rast v primerjavi s preteklim letom. Največji delež obsega zavarovanj predstavljajo kratkoročne pozavarovane terjatve. Na področju izhodnih investicij je SID banka v letu 2024 zavarovala za 81 milijonov evrov izhodnih investicij slovenskih podjetij v tujini. Ob tem smo uspešno zavarovali tudi bančne garancije, kredite za pripravo na izvoz in druge oblike financiranja, s čimer smo slovenskim izvoznikom omogočili varnejše poslovanje na tujih trgih. S tem smo omogočili stabilno rast izvoznih poslov slovenskih podjetij in jih podprli pri dolgoročnih naložbah.

Naše sodelovanje z Evropsko komisijo je prineslo pomembne uspehe. V letu 2024 smo oddali vlogo, da postanemo izvajalski partner programa InvestEU, kar nam bo omogočilo povečanje razpoložljivih sredstev za mala in srednje velika podjetja.

Uspešno smo izdali privatno obveznico na mednarodnih trgih v višini 125 milijonov evrov, kar dodatno krepi našo finančno stabilnost. Nadaljevali smo tudi sodelovanje pri kapitalskih instrumentih, ki omogočajo financiranje podjetij prek obvezniških trgov. S tem smo ustvarili večjo dostopnost financiranja za podjetja, ki potrebujejo dolgoročne vire sredstev za razvoj in rast.

SID banka je v letu 2024 nadaljevala tudi integracijo trajnostnega poslovanja v vse ravni svojega delovanja. Uvedli smo celovite metode za upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj ter začeli prilagajati naše poročanje skladno z zahtevami direktive glede poročanja podjetij o trajnostnosti CSRD in evropskimi standardi za poročanje o trajnostnosti ESRS. Nadgradili smo metodologijo ocenjevanja podnebnih, okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj ter jih vključili v bonitetne ocene naših komitentov. Prav tako smo vzpostavili okvir za presojo projektov s pozitivnim okoljskim vplivom in okrepili njihovo podporo ter spodbujali financiranje podjetij, ki prispevajo k zelenemu prehodu. Dodatno smo izvedli analize vpliva našega kreditnega portfelja na okolje ter analizirali možnosti uvedbe ukrepov za postopno zmanjšanje ogljičnega odtisa naše celotne naložbene politike.

V prihodnje bomo še povečali fokus na trajnostnem financiranju, digitalizaciji in optimizaciji procesov. Leto 2025 bo v znamenju nadaljnega razvoja finančnih instrumentov za podporo zelenemu prehodu, financiranju inovativnih podjetij in infrastrukturnih projektov. Nadaljevali bomo optimizacijo notranjih procesov, da bomo še bolj učinkovito odgovarjali na potrebe gospodarstva. Pri tem bomo okrepili vlaganja v digitalizacijo naših storitev, kar bo omogočilo hitrejšo in bolj prilagodljivo obravnavo finančnih zahtev podjetij in drugih institucij.

V letu 2025 bomo še naprej zagotavljali dostop do financiranja za mala in srednje velika podjetja, podpirali inovativne projekte ter izvajali trajnostne naložbe. Pričakujemo nadaljnjo krepitev sodelovanja z Evropsko komisijo, širitev financiranja prek novih finančnih instrumentov in izboljšanje pogojev za trajnostni razvoj slovenskega gospodarstva. Poseben poudarek bo na

zagotavljanju dolgoročnih finančnih instrumentov, ki omogočajo financiranje investicij v raziskave in razvoj, digitalizacijo ter krožno gospodarstvo. V ta namen bomo razširili naš portfelj finančnih instrumentov in pripravili dodatne mehanizme za podporo podjetjem, ki želijo preiti na trajnostno poslovanje.

Vrednote SID banke so močno zasidrane tudi v našem odnosu do zaposlenih. Sodelovanje in srčnost se odražata v močni podpori strokovnemu in osebnemu razvoju zaposlenih. Vsi zaposleni imajo dostop do gibljivega delovnega časa, hibridnega načina dela in programov dobrega počutja, ki vključujejo zdravniške preglede, izobraževanja in promocijo zdravja na delovnem mestu. Poleg tega smo v letu 2024 izvedli obsežen sklop strokovnih usposabljanj, ki je med drugim vključeval tudi digitalno pismenost, vodstvene kompetence in individualni poslovni coaching.

Naša vizija ostaja jasna: s spodbujanjem trajnostnega, inovativnega in konkurenčnega gospodarstva bomo prispevali k dolgoročni stabilnosti in razvoju Slovenije. Zahvaljujemo se vsem partnerjem, strankam in zaposlenim za sodelovanje in podporo pri uresničevanju našega poslanstva.

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet je pri spremljanju in nadzoru poslovanja SID banke in dela uprave deloval skladno s pooblastili in pristojnostmi, določenimi z zakonskimi predpisi, statutom, politiko upravljanja, kodeksi in poslovníkom o delu nadzornega sveta. Presojal je ustreznost vodenja in poslovanja banke ob upoštevanju strateških usmeritev banke in tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena.

V letu 2024 je bila sestava nadzornega sveta popolnjena z imenovanjem dr. Katje Lautar, ki je mandat nastopila 4. aprila 2024. Na tej podlagi je nadzorni svet deloval z imenovanimi šestimi (6) člani od skupno sedmih (7) članov nadzornega sveta, kot jih določa ZSIRB.

V letu 2024 je imel nadzorni svet osem (8) rednih in tri (3) korespondenčne seje, na katerih je obravnaval zadeve ter odločal o poslih v svoji pristojnosti. Člani nadzornega sveta so dejavno sodelovali v razpravah s komentarji in usmeritvami ter različnimi vprašanji in zahtevami po pojasnilih. Odločitve je nadzorni svet sprejemal 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. Izjave članov nadzornega sveta o neodvisnosti so javno objavljene na spletni strani SID banke. Pri izvajanju nalog in odločanju članov nadzornega sveta ni bilo okoliščin in ravnanj, ki bi pomenili ali bi lahko vodili v nastanek nasprotja interesov. Člani nadzornega sveta so v skladu z zakonodajo ustrezno razkrivali okoliščine, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov. Tovrstna razkritja so bila ustrezno obravnavana, med drugim na način, da član nadzornega sveta ni prejel gradiva in informacij ter ni bil prisoten na seji pri obravnavi in odločanju o zadevi, pri kateri je obstajalo (potencialno) nasprotje interesov. Pri

spremljanju in nadzoru vodenja in poslovanja banke je nadzorni svet od uprave dobival pravočasne in celovite informacije o poslovanju banke, na podlagi katerih je sprejemal odločitve v skladu s svojimi pristojnostmi.

Nadzorni svet je v letu 2024 obravnaval zlasti naslednje pomembnejše zadeve oziroma o njih odločal:

- predlog nove poslovne strategije banke za obdobje 2025–2027 in predlog nove IKT strategije;
- finančni načrt za leto 2025;
- strategija in politike upravljanja tveganj ter opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- strategija upravljanja in načrt gibanja nedonosnih izpostavljenosti;
- letno poročilo za leto 2023 z revizorjevim poročilom in predlog razporeditve bilančnega dobička leta 2023;
- redna poročila o poslovanju banke in poročila o tveganjih;
- poročilo Banki Slovenije o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesu ocenjevanja ustreznega notranje likvidnosti ter ugotovitve Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj;
- redna obdobjna poročila vseh kontrolnih funkcij banke, še zlasti oddelka za notranjo revizijo in izsledke posameznih notranjerevizijskih pregledov;



Janez Tomšič, predsednik nadzornega sveta

- posamezni posli financiranja in zadolževanja iz pristojnosti v skladu s statutom banke;
- politika upravljanja in politika prejemkov;
- okviri novih produktov in politika sprejemljivosti;
- predlog izčlenitve poslovnega segmenta lastniško financiranje;
- evalvacija poslovne strategije za obdobje 2017–2022;
- poročila o poslovanju povezanih družb in postopek nadzorovane likvidacije družb Skupine Prvi faktor.

Strokovno podporo so delu nadzornega sveta zagotavljale:

- revizijska komisija, ki je imela enajst (11) rednih sej, na katerih je obravnavala in pripravljala stališča, predvsem glede finančnega načrta banke, medletnih poročil o poslovanju in računovodskih izkazov banke, sestave letnega poročila banke za leto 2023, načrtov dela notranje revizije, funkcije skladnosti ter funkcije informacijske varnosti in rednih obdobjih poročil kontrolnih funkcij. Revizijska komisija se je sestala z zunanjim revizorjem Ernst & Young d. o. o. na začetku letnega revizijskega ciklusa in pregledala pripravljene načrte revizije, nato v okviru predrevizije in končne revizije obravnavala njegove ugotovitve kot tudi ugotovitve iz naslova opravljenih dovoljenih nerevizijskih storitev;
- komisija za tveganja, ki je imela devet (9) rednih sej, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo na področju nagnjenosti k prevzemanju in upravljanju tveganj ter pripravljala stališča zlasti glede strategije in politik upravljanja tveganj, metodologije in ocene profila tveganosti banke, metodologije in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti, glede ugotovitev Banke Slovenije v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj, upravljanja in obvladovanja tveganj v banki v okviru obravnave rednih četrletnih poročil o tveganjih in letnega poročila, glede strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in glede drugih zadev s področja upravljanja tveganj;
- komisija za imenovanja in prejemke, ki je imela sedem (7) rednih sej, je nadzornemu svetu zagotavljala strokovno podporo pri ocenjevanju ustreznosti politik in praks prejemkov ter

spremembah politik prejemkov, predlogu načrta zaposlitev in stroškov dela v okviru finančnega načrta banke za leto 2025, spremljala je izvajanje kadrovske strategije banke, obravnavala in potrdila oceno upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta in posameznega organa kot celote ter obravnavala in sprejela oziroma izdelala ocene primernosti, za katere je komisija za ocenjevanje primernosti pripravila ustrezne podlage in analize.

Nadzorni svet je samoocenjevanje dela nadzornega sveta v letu 2024 izvedel marca 2025 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, vključno s samoocenami dela v komisijah. Rezultati samoocenjevanja potrjujejo, da je nadzorni svet 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 kakovostno in učinkovito izvajanje nalog v pristojnosti nadzornega sveta.

Potrditev letnega poročila za leto 2024

Nerevidirano letno poročilo SID banke za leto 2024 sta obravnavala komisija za tveganja in revizijska komisija na seji 4. oziroma 5. marca 2025 in nadzorni svet na seji 5. marca 2025. Poročilo o prejemkih za leto 2024 je obravnavala komisija za imenovanja in prejemke na seji 5. marca 2025. Revidirano letno poročilo s končnim dodatnim poročilom revizijski komisiji o reviziji računovodskih izkazov za leto 2024, poročilo neodvisnega revizorja, ki vključuje poročilo o reviziji računovodskih izkazov, revizorjevo poročilo o opravljenih dogovorjenih postopkih o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah, določenih v Sklepu o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizorjevega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah za SID banko (Uradni list RS, št. 104/2015), ter revizorjevo poročilo o prejemkih za leto 2024 so, vsako v okviru svojih pristojnosti, obravnavale revizijska komisija, komisija za tveganja ter komisija za imenovanja in prejemke med 21. in 27. marcem 2025. Na sejah revizijske komisije in komisije za tveganja je poročal tudi

pooblaščen zunanji revizor. Obe komisiji sta letno poročilo ocenili kot ustrezno in predlagali nadzornemu svetu, naj letno poročilo potrdi.

Nadzorni svet je letno poročilo SID banke za leto 2024 obravnaval in preveril na seji 27. marca 2025 skupaj s predlogom za uporabo bilančnega dobička leta 2024, ki ga je predložila uprava SID banke v skladu s 4. členom ZSIRB. Hkrati je nadzorni svet obravnaval Poročilo neodvisnega revizorja delničarjem družbe SID banka, d. d., Ljubljana o reviziji računovodskih izkazov, v katerem je družba Ernst & Young d.o.o. izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2024. Po mnenju revizorja računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2024 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Nadzorni svet na poročilo revizorja Ernst & Young d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi je nadzorni svet soglasno potrdil letno poročilo SID banke, d. d., Ljubljana za leto 2024.

Janez Tomšič

predsednik nadzornega sveta



Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja¹

Tabela prikazuje pomembnejše podatke.

Čisti dobiček poslovnega leta 2024

9,0 mio €

¹ Predpisani podatki in kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki ga je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 184/21).

zneski v tisoč EUR	2024	2023	2022
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	2.726.743	2.685.877	2.799.708
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.108.688	1.114.735	1.034.941
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.328.427	1.428.171	1.382.527
Celotni kapital	506.251	484.679	450.869
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	51.347	51.531	48.003
Obseg zunajbilančnega poslovanja	670.358	543.793	519.366
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	34.846	30.170	24.214
Čisti neobrestni prihodki	9.806	10.167	2.336
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(27.784)	(21.461)	(20.694)
Amortizacija	(1.261)	(1.024)	(984)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(4.232)	(276)	5.454
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	11.193	18.385	10.053
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(2.166)	(2.747)	(1.802)
Čisti dobiček poslovnega leta	9.027	15.638	8.251
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA			
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	16.067	21.328	(60.676)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(3.522)	(3.156)	11.528
ŠTEVILO POSLOVALNIC NA DAN 31. 12.	1	1	1
ŠTEVILO ZAPOSLENIH NA DAN 31. 12.	221	221	221
DELNICE			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	3.121.741	3.121.741	3.121.741
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	96,10	96,10	96,10
Knjigovodska vrednost delnice	163,13	156,18	145,29
DOLGOROČNA BONITETNA OCENA NA DAN 31. 12.			
Standard & Poor's	AA-	AA-	AA-

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

Tabela prikazuje izbor kazalnikov.

v odstotkih	2024	2023	2022
KAPITAL			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	30,7	27,3	25,4
Količnik temeljnega kapitala	30,7	27,3	25,4
Količnik skupnega kapitala	30,7	27,3	25,4
Količnik finančnega vzvoda	16,9	16,3	14,7
KVALITETA AKTIVE IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA IN PREVZETIH OBVEZNOSTI			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,3	3,0	2,8
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva*	4,3	5,0	4,8
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva**	3,3	4,2	3,9
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/ nedonosni krediti in druga finančna sredstva*	49,6	42,5	38,4
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/ nedonosni krediti in druga finančna sredstva**	49,6	42,5	38,4
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva*	46,8	50,7	54,2
PROFITABILNOST			
Obrestna marža	1,3	1,1	0,9
Marža finančnega posredništva	1,6	1,5	1,0
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,3	0,6	0,3
Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,3	3,9	2,2
Donos na kapital po obdavčitvi	1,8	3,4	1,8
STROŠKI POSLOVANJA			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,1	0,8	0,8
LIKVIDNOST			
Količnik likvidnostnega kritja	4.162	3.196	6.123
Količnik neto stabilnega financiranja	161	152	145

* brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

** vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah

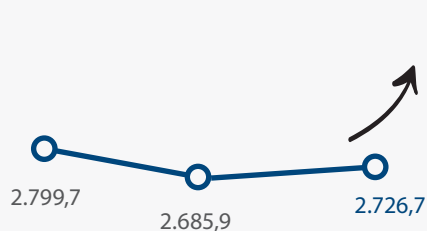
Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

Bilančna vsota

◊ 2.799,7 mio €
(v letu 2022)

◄ 2.685,9 mio €
(v letu 2023)

▲ 2.726,7 mio €
(v letu 2024)

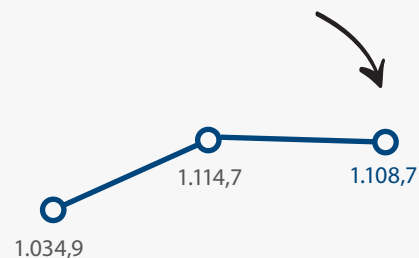


Kreditni strank, ki niso banke

◊ 1.034,9 mio €
(v letu 2022)

▲ 1.114,7 mio €
(v letu 2023)

◄ 1.108,7 mio €
(v letu 2024)

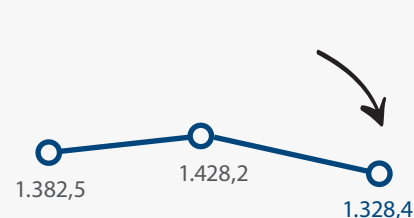


Kreditni strankam, ki niso banke

◊ 1.382,5 mio €
(v letu 2022)

▲ 1.428,2 mio €
(v letu 2023)

◄ 1.328,4 mio €
(v letu 2024)

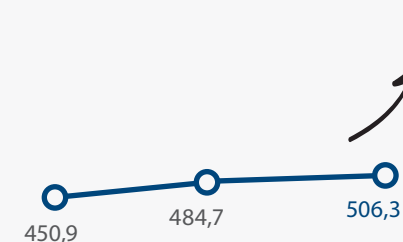


Kapital

◊ 450,9 mio €
(v letu 2022)

▲ 484,7 mio €
(v letu 2023)

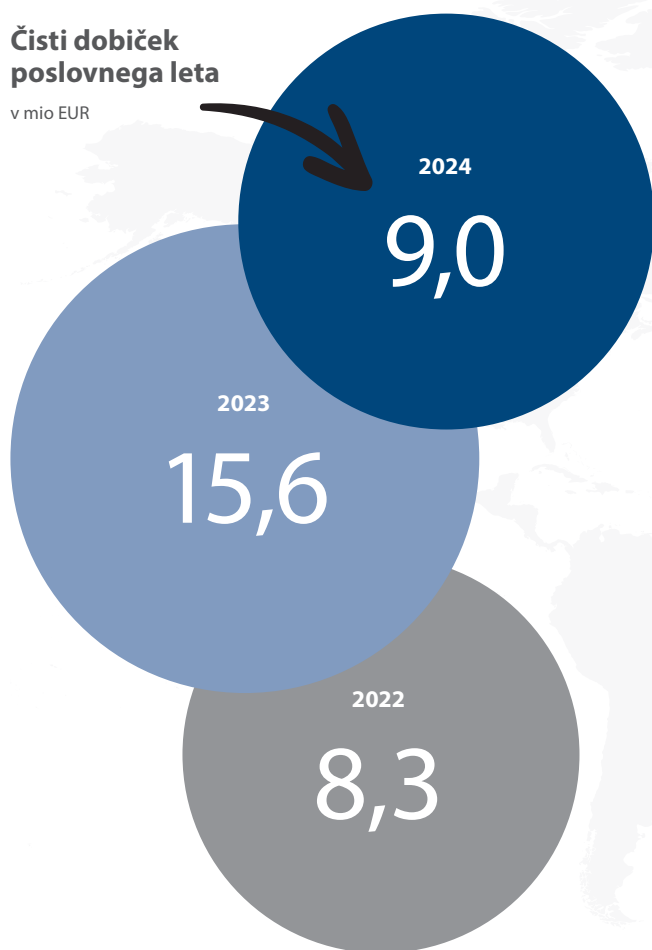
▲ 506,3 mio €
(v letu 2024)



Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

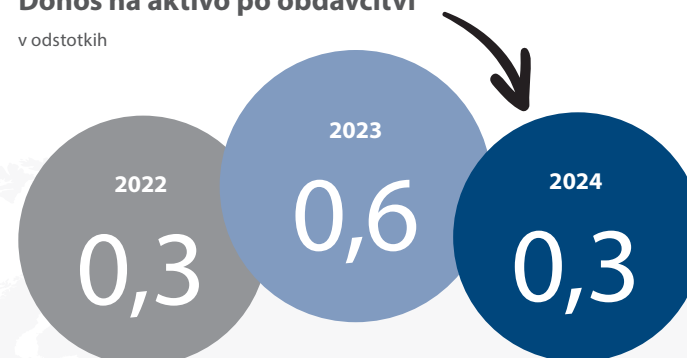
Čisti dobiček poslovnega leta

v mio EUR



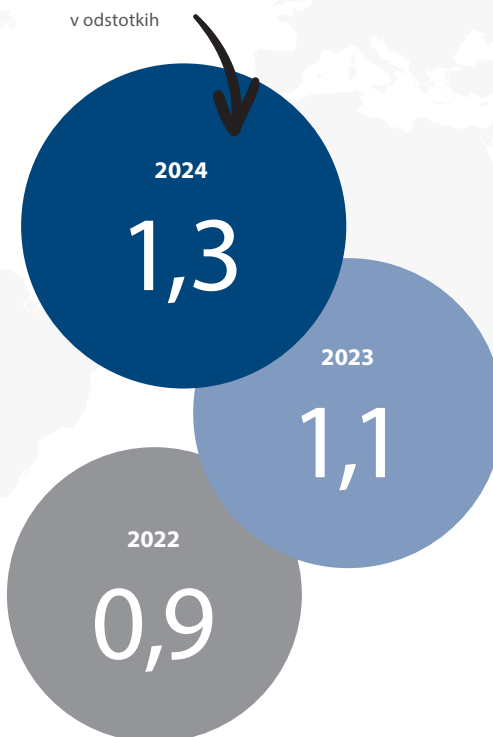
Donos na aktivo po obdavčitvi

v odstotkih



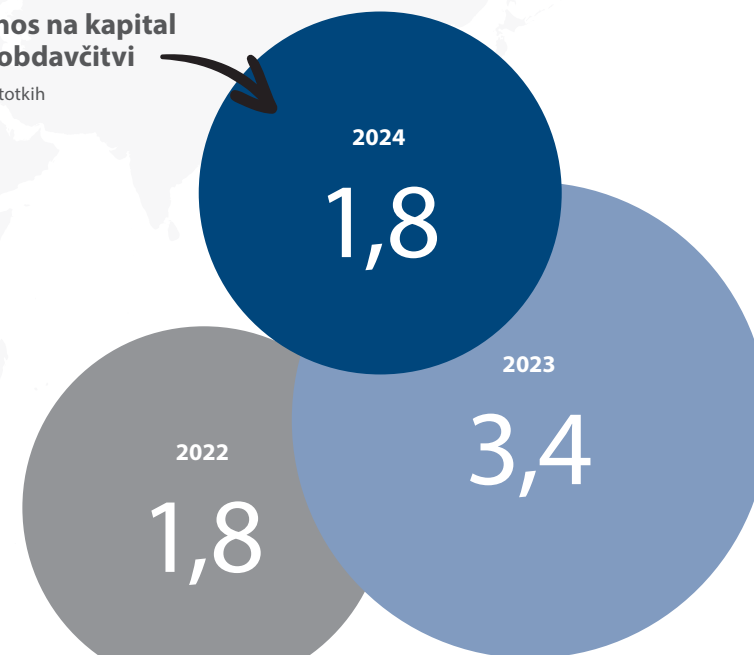
Obrestna marža

v odstotkih



Donos na kapital po obdavčitvi

v odstotkih



Pomembni poslovni dogodki v letu 2024

SID banka je v prvi polovici leta oddala vlogo na Evropsko komisijo, po kateri bi postala njen izvajalski partner pri izvajanju posojil za mala in srednje velika podjetja ter podjetja s srednje veliko tržno kapitalizacijo z neposrednim jamstvom Komisije iz programa InvestEU. Komisija je vlogo obravnavala in jo v celoti potrdila. SID banka je zato vstopila v neposredna pogajanja za sklenitev pogodbe, ki se bodo nadaljevala v letu 2025 in katerih cilj je sklenitev pogodbe za jamstvo EU. Hkrati SID banka vzporedno nadaljuje z razvojem ustreznega produkta, ki bo skladen s pravili InvestEU. Del teh pravil je tudi upoštevanje načela, »da se ne škoduje bistveno« (*Do No Significant Harm; DNSH*) nobenemu od šestih opredeljenih okoljskih ciljev (blaženje podnebnih sprememb, prilagajanje podnebnim spremembam, trajnostna raba in varstvo vodnih in morskih virov, krožno gospodarstvo, preprečevanje in nadzorovanje onesnaževanja ter varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov).

1

2

Junija se je banka na mednarodnih kapitalskih trgih uspešno zadolžila s privatno izdajo obveznice v nominalnem znesku 125 milijonov EUR in ročnostjo sedem let. Obveznica je uvrščena v kotacijo na odprtem trgu Frankfurtske borze. S to izdajo SID banka še naprej krepi stabilnost svoje finančne strukture, zagotavlja ustrezno likvidnost in podpira izvajanje financiranja.

3

Evropski investicijski sklad je v okviru izvajanja Slovenskega naložbenega programa kapitalne rasti (SEGIP) podpisal zaveze za vplačilo v sklade s štirimi zasebnimi upravljavci alternativnih investicijskih skladov (AIS) v skupni višini 110 milijonov EUR. SID banka in Evropski investicijski sklad prispevata vsak po 55 milijonov EUR. En sklad je bil ustanovljen v letu 2024 in je že izvedel naložbe v slovenska podjetja, preostali trije skladi pa bodo ustanovljeni v letu 2025.

4

V oktobru je SID banka prejela poziv Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport za oddajo vloge za upravljavca holdinškega sklada iz naslova sredstev evropske kohezijske politike v obdobju 2021–2027. V Ključnih elementih finančnih instrumentov v programskem obdobju 2021–2027, ki jih je novembra 2024 sprejela Vlada RS, je predvidenih pet finančnih instrumentov, za katere je na voljo 190 milijonov EUR sredstev Evropskega sklada za regionalni razvoj. SID banka je vlogo oddala v decembru 2024, vzpostavitev novega holdinškega sklada pa je predvidena v prvem četrletju 2025.

5

V decembru je SID banka dosegla sporazum z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport za sklenitev dodatka k pogodbi za Posojilni sklad 3. S tem dodatkom je bila omogočena ponovna poraba vrnjenih sredstev končnih prejemnikov po pravilih, ki veljajo za program MSP9, s čimer bo malim in srednje velikim podjetjem po zaključku prve porabe predvidoma na voljo za 100 milijonov EUR sredstev za financiranje iz posojilnega sklada.

6

SID banka je v decembru ustanovila novo družbo SID Svetovanje d.o.o. z osnovnim kapitalom 50 tisoč EUR kot del aktivnosti v sklopu izvedbe izčlenitve lastniških naložb banke na hčerinsko družbo. Za presečni datum izčlenitve je bil določen 31. december 2024. Izčlenitev po stanju na dan 31. decembra 2024 mora biti skladno s slovensko zakonodajo izvedena najpozneje do konca septembra 2025, ob predpostavki predhodne pridobitve vseh potrebnih dovoljenj in soglasij.

7

V letu 2024 je SID banka vzpostavila nov Okvir delovanja SID banke pri nakupu zelenih obveznic slovenskih podjetij, ki bodo potrebovala financiranje skladno z mandati SID banke v skupni vrednosti 100 milijonov EUR. Na podlagi Okvira SID banka naslavlja potrebe gospodarstva na področju zelenega prehoda in omogoča podjetjem lažji dostop do kapitalskih trgov oziroma doseči mejo nominalne izdaje, ki se z vidika tržnih udeležencev razume za uspešno izdajo.

Poslovno poročilo

Delovanje SID banke je usklajeno z dolgoročnimi strategijami Evropske unije in Republike Slovenije

Predstavitev banke

SID banka je specializirana finančna ustanova, namenjena spodbujanju izvoza, trajnostnega razvoja in konkurenčnosti slovenskega gospodarstva.

Glavni cilj banke je podpora trajnostnemu razvoju Slovenije ter odpravljanje vrzeli, kadar na trgu ni ustreznih finančnih rešitev.

Delovanje SID banke temelji na dolgoročnih finančnih storitvah, področja njenega delovanja pa so opredeljena v Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB).

SID banka deluje kot partner poslovnim bankam, pri čemer dopolnjuje njihovo ponudbo in pokriva področja, kjer so prisotne tržne vrzeli oziroma ni mogoče zadovoljiti povpraševanja. To vključuje predvsem financiranje malih in srednje velikih podjetij, razvojnih, okoljskih, krožnih in energetskih projektov, infrastrukturnih pobud ter spodbujanje internacionalizacije podjetij. Skladno z ZSIRB je banka vključena tudi v naslavljanje cikličnih vrzeli, ki nastanejo ob gospodarskih nihanjih.

Delovanje SID banke je usklajeno z dolgoročnimi strategijami Evropske unije in Republike Slovenije, pri čemer Republika Slovenija zagotavlja njeno stabilnost. Kot edini lastnik država jamči za vse obveznosti SID banke, kar omogoča banki, da se zadolžuje na domačem in mednarodnih finančnih trgih brez dodatnih poroštev.

SID banka uporablja širok nabor finančnih instrumentov, kot so krediti, obveznice, garancije, odkup terjatev, finančni zakup, finančni inženiring in kapitalske naložbe. Te instrumente vključuje v svoje razvojne in spodbujevalne programe financiranja, ki jih sama razvija. Poleg tega izvaja posebne storitve v okviru Zakona o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP), kjer zavaruje mednarodne gospodarske posle pred netržnimi (nemarketabilnimi) riziki v imenu in za račun Republike Slovenije.

Na ta način SID banka pomembno prispeva k razvoju slovenskega gospodarstva, trajnostnemu napredku in mednarodni konkurenčnosti.

Mejniki v razvoju SID banke

1992

SID banka, sprva ustanovljena kot Slovenska izvozna družba (SID) leta 1992, je bila zasnovana kot posebna finančna institucija za zavarovanje in financiranje izvoza Republike Slovenije. Leta 2004 je začel veljati ZZFMGP, na podlagi katerega je SID ustanovila SID – Prvo kreditno zavarovalnico, d.d., Ljubljana, in nanjo prenesla portfelj tržnih (marketabilnih) zavarovanj. Dve leti pozneje, leta 2006, se je SID preoblikovala v banko z dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev ter postala SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.

2011

Leta 2011 je bila SID banka potrjena kot pomembna banka za slovenski bančni sistem in v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo vzpostavila prvi posojilni sklad v okviru finančnega inženiringa. Leta 2014 je uspešno zaključila celovit pregled poslovanja, ki ga je izvedla Evropska centralna banka, brez ugotovljenega kapitalskega primanjkljaja. Leto pozneje, leta 2015, je bila določena kot druga sistemsko pomembna banka v Sloveniji.

2019

V letu 2019 je banka zaključila prodajo hčerinske družbe SID – Prva kreditna zavarovalnica podjetju Coface. V tem letu je prejela tudi prestižno nagrado »Best Regional Development Bank – Southeast Europe 2019«.

2007

SID banka je leta 2007 začela delovati kot specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka, leto pozneje pa je začel veljati Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB). V času gospodarske krize leta 2009 je banka okrepila svoje proticiklično delovanje z obsežnejšo kreditno in zavarovalno dejavnostjo. Leta 2010 so dopolnitve Zakona o bančništvu določile, da SID banka ne sme sprejemati depozitov od javnosti, hkrati pa jo je Evropska komisija priznala kot institucijo posebnega javnega interesa, izvzeto iz področja uporabe določene evropske direktive.

2017

Leta 2017 je Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo SID banko imenovalo za upravljavko sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike. Istega leta je banka skupaj z Evropskim investicijskim skladom vzpostavila Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (SEGIP) v višini 100 milijonov EUR. Kot prva slovenska institucija je banka leta 2018 izdala zeleno obveznico na mednarodnih kapitalskih trgih.

2020

Med epidemijo covid-19 leta 2020 je SID banka razširila programe financiranja in uvedla nove produkte, v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo pa ustanovila dodatni Sklad skladov COVID-19 za lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi covid-19, v višini 65 milijonov EUR. V tem letu je vstopila v Investicijski sklad Pobude treh morij zaradi možnosti financiranja ključnih infrastrukturnih projektov v t. i. regiji treh morij, ki zajema dvanajst držav članic Evropske unije med Baltskim, Črnim in Jadranskim morjem.

2022

Leta 2022 je SID banka razširila obstoječe in uvedla nove programe zaradi posledic epidemije, energetske krize in vojne v Ukrajini. Program SEGIP je razširila za dodatnih 120 milijonov EUR in začela razvijati programe za koriščenje jamstev InvestEU.

2023

V letu 2023 je SID banka vzpostavila nov posojilni sklad za odpravo motenj v gospodarstvu, povezanih z negativnim vplivom na poslovanje, ki je posledica ukrajinske ali energetske krize. Z Evropskim investicijskim skladom je podpisala sporazum o koriščenju garancij InvestEU za financiranje trajnostnih in zelenih projektov ter raziskav, inovacij in digitalizacije v slovenskih podjetjih in razvila dva nova produkta z omenjenim jamstvom. Banka je uspešno zaključila proces stebrne ocene, s čimer je izpolnila pogoje za kandidiranje za neposrednega izvajalskega partnerja Evropske komisije in dobila pravico neposredno sodelovati na razpisih Evropske komisije za pridobitev sredstev EU.

2021

V okviru slovenskega predsedovanja Svetu EU v letu 2021 je bilo banki zaupano predsedovanje delovni skupini za izvozne kredite pri Svetu Evropske unije. Leta 2021 je skupaj z evropskimi finančnimi institucijami dokapitalizirala Evropski investicijski sklad in pridobila jamstvo vseevropskega garancijskega sklada za financiranje naložb v višini 150 milijonov EUR.

Storitve SID banke

SID banka v skladu s svojo vlogo, nameni in nalogami opravlja finančne storitve, za katere ima izdana ustrezna dovoljenja Banke Slovenije. Na dan 31. decembra 2024 je SID banka imela dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev, skladno s 5. členom Zakona o bančništvu (ZBan-3)²:

- sprejemanje depozitov od poučenih oseb;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - hipotekarne kredite;
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (*factoring*);
 - 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 račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - 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.

SID banka s tem naborom storitev izpolnjuje svojo funkcijo kot specializirana izvozna in razvojna banka, ki podpira ključne gospodarske in družbene razvojne cilje, zlasti na naslednjih področjih, opredeljenih v ZSIRB:

- podpora razvoju malih in srednje velikih podjetij ter podjetništva,
- spodbujanje raziskav, razvoja in inovacij,
- varstvo okolja, energetska učinkovitost in ukrepi za prilagoditev podnebnim spremembam,
- podpora mednarodnim gospodarskim poslom in sodelovanju,
- krepitev regionalnega razvoja ter
- razvoj gospodarske in javne infrastrukture.

“Naša vizija je postati osrednja javna finančna inštitucija, ki bo s celostno ponudbo finančnemu trgu dopolnilnih storitev pomemben dejavnik rasti slovenskega gospodarstva.”

² Pooblastilo za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni strani Banke Slovenije (<https://www.bsi.si/sl/nadzor-bancnega-sistema/register-subjektov-nadzora/sid-slovenska-izvozna-in-razvojna-banka-d-d>).

Dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije

Poleg finančnih storitev, opredeljenih v okviru izdanih dovoljenj Banke Slovenije, opravlja banka tudi dejavnosti po pooblastilu Republike Slovenije.

SID banka v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja posle zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki, opravlja aktivnosti v povezavi s poroštvenimi shemami ter izvaja funkcijo uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov. Upravlja tudi sredstva evropske kohezijske politike (sredstva sklada skladov).

Zavarovanje kreditov in investicij pred nemarketabilnimi riziki

SID banka na podlagi ZZFMGP izvaja zavarovanje mednarodnih gospodarskih poslov pred netržnimi (nemarketabilnimi) riziki v imenu Republike Slovenije in za njen račun kot njen agent. Za SID banko kot pooblaščenico institucijo velja, da (po) zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor v splošnem ni pripravljen prevzeti ali ima za to omejene zmogljivosti.

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.

Poroštvene sheme kot začasni ukrep države po poplavih v letu 2023, stanovanjska jamstvena shema za mlade, poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020 in druge jamstvene sheme

Republika Slovenija je na podlagi posameznih zakonov³ pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle, določene s posameznimi zakoni. Ti posli se, odvisno od posameznega zakona, nanašajo predvsem na: aktivnosti v zvezi z izdajo, spremljanjem in unovčevanjem poroštev za bančne kredite, nadzor nad izpolnjevanjem zakonskih pogojev za plačilo jamstev oziroma poroštev, izterjavo jamstev, izvajanje potrebnih ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev in druge naloge.

Izvajanje funkcije uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov

SID banka izvaja vlogo uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov v imenu Republike Slovenije in za njen račun.

Sklad skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru EKP 2014–2020 in Sklad skladov COVID-19

Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo⁴ je SID banko v novembru 2017 imenovalo za upravljavko sklada skladov za izvajanje finančnih instrumentov v okviru evropske kohezijske politike (Sklad skladov FI 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 področjih, kjer so bile ugotovljene tržne vrzeli: raziskave, razvoj in inovacije, mala in srednje velika podjetja, energetska učinkovitost in urbani razvoj.

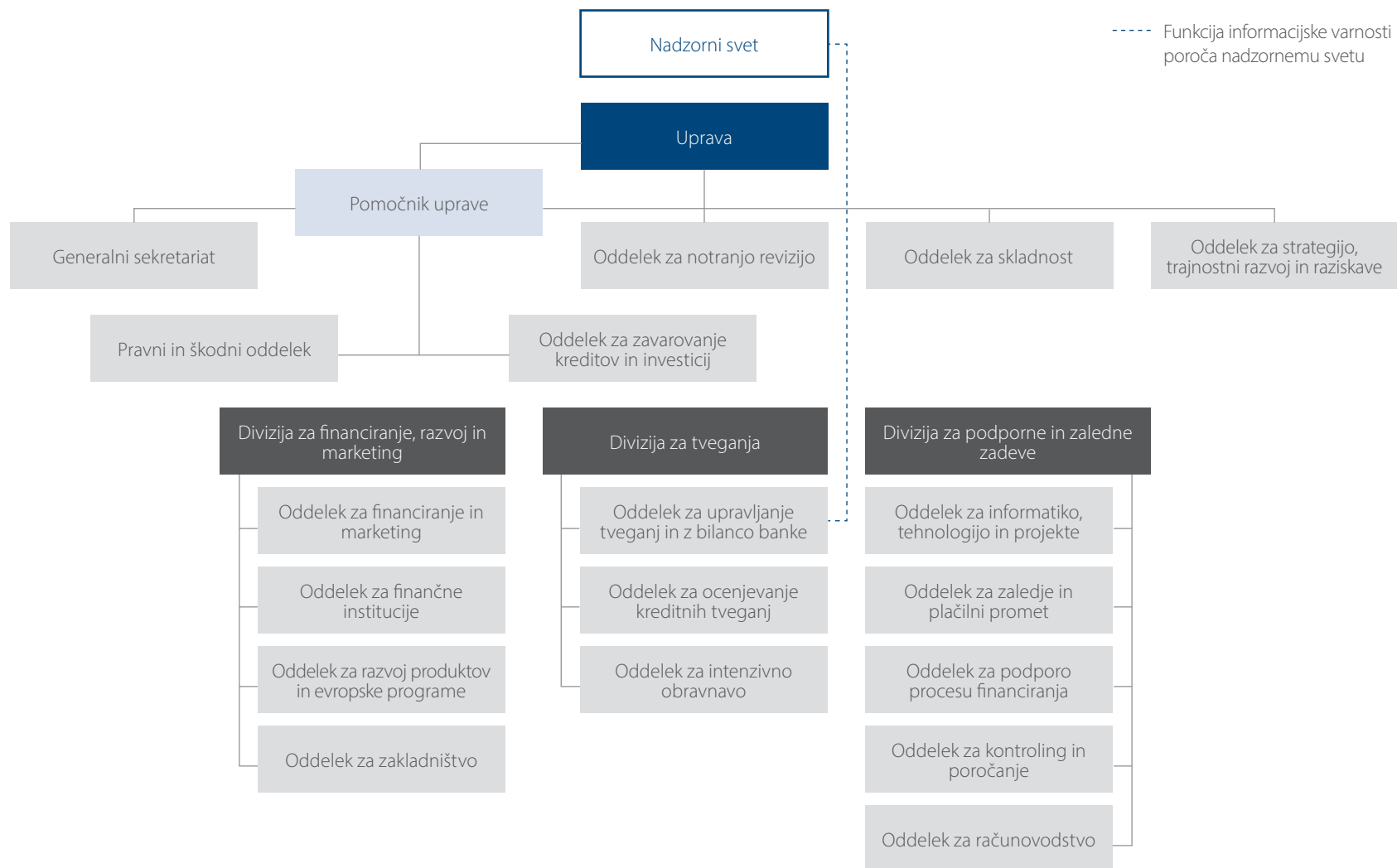
Oktobra 2020 je SID banka v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo oblikovala Sklad skladov COVID-19, namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega zaradi covid-19, od novembra 2023 pa za splošno spodbujanje rasti, razvoja, investicijskih vlaganj in tekočega poslovanja ciljnih skupin.

Dejavnosti SID banke po pooblastilu Republike Slovenije v letu 2024 so podrobneje predstavljene v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.

³ Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS), Zakon o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSJM), dva interventna zakona v obdobju covidnih ukrepov leta 2020, in sicer Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitve njenih posledic za državljanje in gospodarstvo (ZIUZEOP) in Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitve posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE), ter dva zakona iz začasnih ukrepov države v času finančne krize 2009/2010, in sicer Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije (ZJShemRS) in Zakon o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe (ZJShemFO).

⁴ Pravni naslednik omenjenih poslov je Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport.

Organizacijska shema SID banke na dan 31. decembra 2024



Delniški kapital

Delničarji na dan 31. decembra 2024	Število delnic	Delež v osnovnem kapitalu v %
Republika Slovenija	3.103.296	99,4
SID banka – lastne delnice	18.445	0,6
Skupaj	3.121.741	100,0

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 2024 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu. Po stanju na dan 31. decembra 2024 je osnovni kapital znašal 300 milijonov EUR.

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

V skladu 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 10. julija 2024 je bil sprejet sklep, da se bilančni dobiček za leto 2023 v višini 7.427.876 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

Po stanju na dan 31. decembra 2024 je celotni kapital banke skupaj znašal 506.251 tisoč EUR, revidirana knjigovodska vrednost delnice pa 163,13 EUR (31. decembra 2023: 156,18 EUR).

Strategija

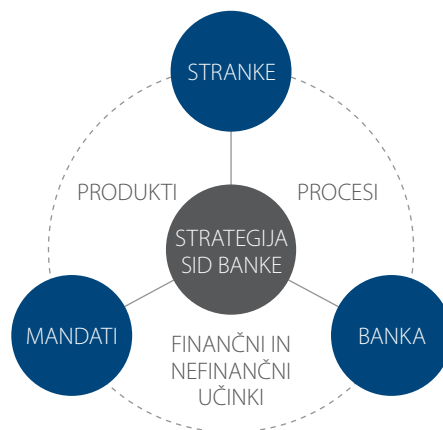
SID banka spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje delovnih mest, družbeno inkluzivnost in trajnostni razvoj Slovenije

Strateško načrtovanje v SID banki temelji na triletni strategiji, ki vključuje pogled na vse relevantne vidike srednjeročnega delovanja banke in njene dolgoročne cilje. SID banka je v letu 2024 pripravila poslovno strategijo banke za naslednje triletno obdobje 2025–2027 z vizijo do leta 2029.

Strategija razvoja SID banke 2025–2027 temelji na strateških analizah ter opredeljuje ključne strateške usmeritve za čas trajanja strategije, ki so razdeljene v tri vsebinske sklope: mandat, stranka in banka. Usmeritve so ključne za zagotavljanje nadaljnjega finančno vzdržnega poslovanja banke, predvsem pa iskanja področij, kjer lahko SID banka v naslednjem srednjeročnem obdobju največ prispeva pri uresničevanju svojih zakonsko določenih mandatov razvojne banke.

Poslanstvo in vizija

SID banka je največja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija, ki razvija in izvaja trgu dopolnilne dolgoročne finančne storitve ter tako spodbuja konkurenčnost gospodarstva, odpiranje kakovostnih novih delovnih mest, družbeno inkluzivnost in trajnostni razvoj Slovenije. Z delovanjem v okviru danih mandatov, izpolnjevanjem poslanstva in s povezovalno vlogo banka utrjuje svoj vpliv na trajnostni razvoj Slovenije.



SID banka ima oblikovano vizijo strateškega razvoja do leta 2029, ki se osredotoča na tri ključne vidike – mandat, stranka in banka.

Z vidika mandata bo SID banka v okviru svojih pristojnosti povečevala obseg storitev ob zagotavljanju nadaljnje finančne vzdržnosti poslovanja. Proaktivno bo sodelovala pri oblikovanju in izvajanju dolgoročnih razvojnih strategij Republike Slovenije ter delovala kot pomemben posrednik finančnih sredstev države in EU v gospodarstvu. Prav tako bo SID banka krepila sodelovanje z domačimi in mednarodnimi razvojnimi finančnimi ustanovami in interesnimi združenji. Velik del aktivnosti bo usmerjen k izvajanju spodbujevalnih programov financiranja inovativnih podjetij, financiranju infrastrukturnih in drugih razvojnih projektov na državni in lokalni ravni, odpravljanju vrzeli na področju socialnih stanovanj, trajnostnemu financiranju in zeleni preobrazbi gospodarstva.

Z vidika notranjega ustroja bo SID banka še naprej dajala velik pomen procesnemu vodenju in organiziranosti, večji prožnosti na delovnem mestu, visoki usposobljenosti kadrov, avtomatizaciji postopkov in učinkovitemu sprejemanju odločitev. Banka bo še naprej zagotavljala visoko stopnjo notranje in zunanje transparentnosti poslovanja.

Z vidika pristopa do strank bo SID banka usmerjena k zagotavljanju sodobne tehnološke podprtosti svojih poslovnih procesov, vpetih v poslovanje s strankami. Ti morajo biti hitro prilagodljivi tržnim potrebam in pomenijo kakovostno podporo strankam v vseh njihovih razvojnih fazah. Poseben pomen bo banka namenila področju zelene transformacije podjetij oziroma spremljanju finančnih in razvojnih učinkov posameznih poslov. Ključni cilj je zagotavljati ugodne, preproste in hitre finančne storitve za komitente.

Prilagajanje poslovnega modela

Na podlagi poslovnih zahtev za procesno optimizacijo in ustrezno ureditev ter razporeditev odgovornosti in pristojnosti je SID banka s 1. januarjem 2024 vzpostavila novo organizacijsko strukturo, ki zagotavlja optimizacijo procesne organiziranosti. Banka je s tem predvsem nadgradila proces financiranja, proces in organiziranost na področju obvladovanja tveganj ter posodobila izvajanje funkcij ESG.

V letu 2024 je SID banka začela z aktivnostmi za izločitev produktov lastniškega financiranja v hčerinsko družbo, ki bo v 100-odstotni lasti SID banke. Glavni cilj je bolj učinkovito upravljanje glede na specifičnost tovrstnih finančnih instrumentov. Zaključek projekta je predviden v letu 2025.

Učinkovito izvajanje mandatov narekuje potrebo po nadaljevanju z internimi prilagoditvami, zlasti postopkov izvajanja posojilnih aktivnosti, s poudarkom na povečani dinamiki odobravanja, črpanja kreditov in skrajšanja rokov obravnave. Hkrati bo izhajajoč iz potrebe po večji osredotočenosti poslovnih funkcij na stranko, zahtevnosti poslovnega modela in regulative potrebna stalna nadgradnja na področju optimiziranja ključnih procesov in aktov,

organizacije banke, krepitev analitičnih vidikov delovanja ter digitalne transformacije banke.

Usmeritve v letu 2025

Največji poudarek bo v letu 2025 namenjen zagotavljanju dostopa do financiranja tekočega poslovanja, naložb, RRI, zelenih projektov, digitalizacije, infrastrukturnih projektov, izvoznih poslov in drugih poslov. SID banka na ta način prispeva k širitvi poslovanja in zagotavljanju konkurenčnosti gospodarstva, s poudarkom na ustreznih, praviloma daljših ročnostih posojil in prevzemanju višjih tveganj, ko to upravičuje izvajanje mandatov banke. Pri tem bodo v ospredju mala in srednje velika podjetja, zlasti tista z razvojnim potencialom oz. potencialom rasti in inovativno komponento, ter podjetja, ki uvajajo koncepte krožnega gospodarstva ter zelenega in digitalnega prehoda.

V letu 2025 se bodo nadaljevala prizadevanja SID banke na relaciji s pristojnimi ministrstvi za izvajanje obstoječih in novih ukrepov finančnega inženiringa z ustreznimi izboljšavami glede na obstoječo prakso financiranja in izvajanje ukrepov finančnega inženiringa.

Na področju upravljanja sredstev EKP SID banka pričakuje nov sporazum o financiranju za upravljanje sredstev EKP 2021–2027, vključno z oblikovanjem ponudbe finančnih instrumentov. Kohezijska sredstva s tem ostajajo pomemben instrument SID banke za posredovanje sredstev do končnih prejemnikov prek finančnih posrednikov ter s tem tudi način mobilizacije zasebnih sredstev v izvajanju spodbujevalnih in razvojnih ukrepov.

Posebno pozornost je banka že in bo tudi v prihodnje namenila možnosti izvajanja mandata prek nakupov obveznic slovenskih podjetij. SID banka želi prispevati k financiranju slovenskih

podjetij na domačem kapitalskem trgu ter s tem spodbuditi zeleni prehod in trajnostno naravnano poslovanje podjetij, vključno z uresničevanjem ciljev na področju okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) vidikov. Hkrati bo SID banka omogočala podjetjem dostop do potrebnih virov za financiranje obratnih sredstev, opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev ter naložbenih nepremičnin, kar bo podprlo njihovo rast in dolgoročno stabilnost. S tovrstnim pristopom SID banka aktivno prispeva h krepitvi vloge domačega kapitalskega trga v podporo realnemu sektorju.

Tudi sodelovanje SID banke pri nakupu ustreznih obveznic MREL bo v letu 2025 namenjeno spodbujanju kreditiranja podjetij s strani bank izdajateljic tovrstnih obveznic. Omogočal bo podporo zelenemu prehodu in trajnostnemu poslovanju podjetij ter financiranje malih in srednje velikih podjetij, ki so ključni del slovenskega gospodarstva. Udeležba SID banke pri primarnih emisijah bančnih obveznic po potrebi lahko prispeva tudi k stabilnejšemu dostopu domačih bank do kapitalskega trga za izpolnjevanje regulatornih kapitalskih zahtev.

Trajnostno poslovanje

SID banka širi osredotočenost na zeleno transformacijo vseh segmentov delovanja in sledi cilju ogljične nevtralnosti

Glede na velikost in obseg aktivnosti SID banka nastopa v vlogi največje slovenske ustanove za finančno spodbujanje učinkovitega doseganja temeljnih razvojnih ciljev. Njeno delovanje temelji na zakonsko določenih mandatih ter dolgoročnih razvojnih politikah Republike Slovenije in Evropske unije.

SID banka sledi načelu uravnoteženega in trajnostnega razvoja na ekonomskem, okoljskem in socialnem področju ter upošteva celovit, dolgoročno naravn pogled pri finančnih poslih. Poleg ekonomske upravičenosti aktivnosti upošteva tudi družbene eksternalije, to je nefinančne ali posredne koristi in/ali stroške za celotno gospodarsko in družbeno okolje. Financiranje družbeno koristnih infrastrukturnih projektov in ciljnih segmentov v gospodarstvu je osnovni način, s katerim banka zagotavlja svoj prispevek k politikam trajnostnega razvoja Slovenije.

Spodbujanje trajnostnega razvoja in zelenega gospodarstva

SID banka z delovanjem v okviru poslanstva in danih pooblastil prispeva k uresničevanju predvsem širših osnovnih družbenih ciljev:

- razvoj družbe znanja in inovativnega podjetništva,
- razvoj okolju prijazne družbe in trajnostne proizvodnje,
- krepitev konkurenčnosti gospodarstva ter
- spodbujanje regionalnega in družbenega razvoja.

Tako s finančnimi storitvami, ki dopolnjujejo trg, deluje tudi v smeri trajnostnega razvoja Slovenije ter prispeva h gospodarski rasti in blaginji.

SID banka spodbude krožnemu in zelenemu gospodarstvu izvaja neposredno z obstoječimi splošnimi programi financiranja podjetij in ustrezno obravnavo dejavnikov ESG podjetij. Še posebej je osredotočena na področja spremljanja in obvladovanja okoljskih tveganj ter spodbujanja zelenega prehoda podjetij. Upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj se premika v samo jedro delovanja in poslovnih procesov

banke. Za zagotavljanje nadaljevanja aktivnosti na tem področju je bila oblikovana Zelena strategija SID banke. SID banka povečuje kapital znanja na področju trajnostnega financiranja ter s tem še jasneje opredeljuje svojo vlogo pri spodbujanju in financiranju prehoda v trajnostno gospodarstvo.

Sledenje ciljem trajnostnega poslovanja

SID banka je v letu 2024 nadaljevala integracijo vidika trajnostnega poslovanja v poslovni sistem banke. Izvedene so bile naslednje pomembne naloge:

- zaokrožitev celostnega sistema upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj;
- priprava na vzpostavljanje okvira za trajnostno poročanje v skladu s CSRD (*Corporate Sustainability Reporting Directive*) in ESRS (*European Sustainability Reporting Standards*);
- oblikovanje in sprejem metodologije za ocenjevanja dejavnikov tveganja ESG ter vključitev ocen ESG v bonitetne ocene;
- oblikovanje in sprejem metodologij za izvajanje presoj okoljske trajnosti financiranja projektov in podjetij.

Banka bo v letu 2025 nadaljevala izvajanje aktivnosti na področju trajnostnega poslovanja v smeri doseganja srednjeročnih strateških ciljev. Predvidene ključne aktivnosti na tem področju so:

- prilagoditve trajnostnega poročanja v skladu z ZGD-1M (CSRD) in standardi ESRS ter nadgradnja trajnostnega poročila SID banke v skladu z zakonskimi zahtevami trajnostnega poročanja;
- ocena in analiza učinkov prilagoditve cenovne politike, ki bi omogočala ugodnejše pogoje financiranja zelenih projektov in podjetij s trajnostno naravnanimi poslovnimi modeli;
- izpopolnjevanje izračuna ogljičnega odtisa SID banke v skladu z usmeritvami mednarodnega protokola TGP;
- priprava tranzicijskega načrta in Načrta upravljanja tveganj ESG.

Izvajanje ukrepov iz Načrta razogljichenja SID banke do leta 2030

SID banka v okviru trajnostnega delovanja vsako leto pripravlja izračun ogljičnega odtisa lastnega delovanja in poslovanja. Metodologija izračunavanja ogljičnega odtisa je redno verificirana skladno s protokolom TGP. Cilji razogljichenja z opredeljitvijo ukrepov se dvoletno določajo v Načrtu razogljichenja SID banke in se jih kot ključne pokazatelje trajnosti vključuje v strategijo razvoja SID banke.

V letu 2025 bo banka nadaljevala z zagotavljanjem skladnosti z obstoječimi in prihajajočimi regulatornimi zahtevami, predvsem na področju razkritij in upravljanja podnebnih tveganj in tveganj ESG, ter prilagajanjem na direktivo CSRD in z njo povezano trajnostno poročanje. Izvedena bo ocena materialnosti dejavnikov trajnosti, ki bo vključevala identifikacijo ključnih vplivov, tveganj in priložnosti ter oblikovanje strategij za vključitev trajnostnih ciljev v poslovne procese.

SID banka bo v letu 2025 razširila metodologijo in izračun financiranih emisij (emisije portfelja SID banke), ki veljajo za enega ključnih KPI za presojo usklajenosti banke z zavezami Pariškega sporazuma.

Predvidena je nadgradnja politike trajnostnega razvoja, s katero bo SID banka postavila in prilagodila krovni okvir usmeritev SID banke na področju trajnosti njenega delovanja in poslovanja. V načrtu je tudi priprava tranzicijskega načrta in Načrta upravljanja tveganj ESG.

Sledenje cilju ogljične nevtralnosti do leta 2050

Evropska unija si je v prizadevanjih proti podnebnim spremembam postavila zahteven strateški cilj, da do leta 2050 postane prva podnebno nevtralna celina na svetu. Prenovljeni vmesni cilj za leto 2030 predvideva 55-odstotno znižanje emisij TGP glede na leto 1990, za kar bodo potrebne prilagoditve na vseh ravneh gospodarstva in države. Za doseg cilja podnebne nevtralnosti Evropska komisija vedno bolj stavi tudi na finančni sistem, da odigra vlogo katalizatorja.

SID banka na tej poti širi svojo osredotočenost na zeleno transformacijo vseh segmentov delovanja. Ob lastnem poslovanju v skladu z začrtanimi smernicami prehaja od spodbujanja posameznih trajnostnih projektov k čim bolj sistemskemu prizadevanju za trajnostno preobrazbo čim širšega dela slovenskega gospodarstva. SID banka svoje delovanje v zadnjih letih aktivno usmerja proti temu cilju in oblikuje programe financiranja tako, da podpirajo potrebne prilagoditve. Njene aktivnosti bodo v prihodnje v veliki meri usmerjene v Načrt razogljichenja banke, ki bo nadgrajen s cilji merjenja in razogljichenja portfelja, in izvajanje predvidenih ukrepov v tem segmentu. SID banka v načrtu o razogljichenju postavlja letne cilje

do leta 2030 z naborom ukrepov po posameznih kategorijah, časovnico in oceno potrebnih finančnih virov. V načrtu razogljichenja postavlja tudi časovnico za vzpostavitev celovitega zajema in evidentiranja emisij obsega 3 s cilji ter s pogledom do leta 2050.

Prilagajanje trajnostnega poročanja v skladu z zahtevami direktive CSRD

SID banka se aktivno prilagaja zahtevam poročanja v skladu z direktivo CSRD, ki zahteva pregledno razkrivanje informacij o trajnostnih vplivih, tveganjih in priložnostih ter ki je bila v slovenski pravni red prenesena s spremembo Zakona o gospodarskih družbah v letu 2024. V povezavi s standardi ESRS in taksonomijo EU direktiva CSRD določa obveznost razkrivanja številnih trajnostnih informacij, vključno s podatki o poslovnem modelu, strategiji, politikah in trajnostnih ciljih podjetja.

V okviru priprav na trajnostno poročanje SID banka trenutno izvaja oceno dvojne pomembnosti (*Double Materiality Assessment*), ki je osrednji element za implementacijo poročanja v skladu z direktivo CSRD in standardi ESRS. Analiza omogoča celovito oceno vpliva SID banke na ljudi in okolje ter vpliv okolja in družbe na njeno poslovanje. Na podlagi analize teh ugotovitev bo banka opredelila ključna tveganja in priložnosti ter po potrebi prilagodila trajnostno strategijo, politike, aktivnosti in cilje. Po opravljeni analizi dvojne pomembnosti in izdelani matriki dvojne pomembnosti bo izvedena še analiza vrzeli (*gap analiza*), ki bo zajela oceno skladnosti obstoječih podatkov, politik, internih aktov in poslovnih procesov z novimi regulatornimi zahtevami. Ta faza vključuje razvoj metodologij za zbiranje podatkov ESG, primerjavo trenutnega stanja s standardi ESRS ter identifikacijo področij, ki potrebujejo izboljšave.

Trajnostno poslovanje

— nadaljevanje

Z uvedbo celovitega trajnostnega poročanja, ki povezuje uveljavljene finančne kazalnike s kazalniki ESG, bo SID banka jasno prikazala, kako z doseganjem trajnostnih ciljev ustvarja dolgoročno vrednost za družbo ter krepi svojo družbeno odgovornost, ugled in zaupanje deležnikov.

Odgovornost do zaposlenih

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

Banka je dejavna na področju izvajanja internih ukrepov s področja družbene odgovornosti. Sem spadajo ukrepi z neposrednim vplivom na SID banko in ukrepi z vplivom na širšo družbo. Poleg primarnega delovanja banke se izvajajo ukrepi s področja družbene odgovornosti, usmerjeni v notranje procese njenega delovanja.

Banka si prizadeva za ohranjanje visoke organizacijske kulture, še zlasti za vzgajanje participativne organizacije in medsebojnega spoštovanja ter spodbujanje timskega dela in sodelovanja. Dejavno podpira pripadnost in zavzetost zaposlenih ter ravnanje, ki je skladno z glavnimi vrednotami banke, vključno z letnim izborom ambasadorjev vrednot. Prav tako politika upravljanja banke upošteva 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.

Pomembno vlogo z vidika zagotavljanja poslovne etike ima sprejet kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov, ki ureja načela in pravila, po katerih se ravna SID banka, njeni organi in bančni delavci pri opravljanju svojih dejavnosti in nalog v odnosu do komitentov, drugih bank in gospodarskega okolja ter znotraj SID banke. Poleg

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

Banka spodbuja zaposlene k dajanju predlogov za izboljšave postopkov in procesov prek sistema spodbujanja ustvarjalnosti in upravljanja predlogov izboljšav. Sistem je aplikativno podprt in omogoča obveščanje zaposlenih o pomenu ustvarjalnosti za obstoj in razvoj banke, redno spremljanje dosežkov na tem področju ter nagrajevanje predlogov in uvedbo izboljšav v prakso.

Komuniciranje z javnostmi

Moč besede: SID banka v dialogu s svetom

V svetu financ štejejo številke, a brez prave zgodbe ostajajo le gola dejstva. SID banka oblikuje komunikacijo, ki ni le informacija – je most zaupanja, jasnosti in vpliva. Vsako sporočilo, vsak nastop, vsak digitalni odtis je del premišljene strategije, ki ne le informira, temveč ustvarja dialog. V letu 2024 je banka sprejela novo strategijo komuniciranja za obdobje 2025–2027, ki v ospredje postavlja odnose z deležniki, prilagodljivost v hitro spreminjajočem se svetu in odgovornost do trajnostnega razvoja. Banka se zaveda, da je dober glas več kot le odmev, je gibalno uspeha. Zato banka ne zgolj sporoča, ampak oblikuje razumevanje. S transparentnostjo, dostopnostjo in inovativnimi komunikacijskimi pristopi gradi dolgoročno zaupanje pri poslovnih partnerjih, institucijah in širši javnosti.

Mediji: jasna in pravočasna komunikacija

SID banka je v letu 2024 nadaljevala z rednim komuniciranjem z mediji, pri čemer se je osredotočila na pravočasno in vsebinsko usklajeno sporočanje informacij. V sodelovanju z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport je organizirala novinarsko konferenco, kjer so bili predstavljeni finančni instrumenti in mehanizmi podpore gospodarstvu

v skupni vrednosti več kot 512 milijonov evrov povratnih sredstev. Banka je sodelovala v intervjujih in drugih medijskih objavah, s čimer je prispevala k širši informiranosti o svojem delovanju in usmeritvah.

Omrežja, ki povezujejo in gradijo zaupanje

Komunikacija v poslovnem svetu ni le vprašanje informacij, temveč tudi odnosa. SID banka ostaja zanesljiv partner gospodarskim združenjem, kot so gospodarska in obrtno-podjetniška zbornica, regionalne razvojne agencije ter drugi. Povezovanje z vodilnimi mediji in aktivna prisotnost na konferencah – digitalnih, fizičnih in hibridnih – sta omogočila učinkovito širjenje ključnih sporočil.

Digitalni glas SID banke

Sodobna komunikacija živi na spletu. SID banka je okrepila svojo digitalno prisotnost prek spletnih strani www.sid.si in www.skladskladov.si, kjer sta *chatbota SIDko* in *SKLADko* obiskovalcem zagotavljala hiter in preprost dostop do informacij. LinkedIn in Facebook sta postala interaktivni platformi za deljenje novosti, uspehov in priložnosti, medtem ko so mesečne e-novice strankam zagotavljale personaliziran vpogled v aktualne ponudbe in projekte.

Interna komunikacija: moč skupnosti

Odličnost banke se začne pri zaposlenih. SID banka gradi kulturo odprtega dialoga z internim glasilom *Cekinčki*, rednimi e-obvestili, sporočili uprave ter dogodki za zaposlene. To ni le pretok informacij, ampak gonilo pripadnosti podjetju in njegovim vrednotam, timskega duha in motivacije.

SID banka družbeno odgovornost podrobneje obravnava v Trajnostnem poročilu, ki je dostopno na spletu.

Makroekonomsko okolje⁵

V letu 2024 so se geopolitične napetosti še zaostriale, pri čemer se je ob nadaljevanju vojne v Ukrajini močno razplamtel tudi konflikt na Bližnjem vzhodu. To je prispevalo k povečani globalni negotovosti, ki je zaznamovala leto, v katerem so se nadaljevali procesi dezinflacije, rahljanja monetarne politike, zmerne globalne rasti ter postopne deglobalizacije in regionalizacije svetovnih gospodarstev. K povišani stopnji negotovosti so prispevale še skrbi o novih trgovinskih vojnah. Leto je minilo tudi v znamenju napredka na področju umetne inteligence in izjemne rasti vrednosti podjetij, vezanih na ta sektor. Globalna rast je ostala pod ravni iz obdobja pred pandemijo covid-19, v Evropi pa je bila gospodarska aktivnost še posebej šibka.

Dobavne verige so se po oteženih razmerah iz preteklih let sicer stabilizirale, vendar so bile v drugi polovici leta ponovno nekoliko bolj pod pritiskom zaradi geopolitičnih napetosti. Napetosti v Rdečem morju so povzročile preusmeritev trgovskih poti in posledično zvišanje transportnih stroškov ter podaljšanje nekaterih dobavnih rokov za transport med Azijo in Evropo, vendar v omejenem obsegu in le z manjšim vplivom na globalno trgovino.

Svetovno povpraševanje je bilo v splošnem zmerno, pri čemer so največji trgovinski bloki – ZDA, EU in Kitajska – kazali različne trende: medtem ko so ZDA ostale sorazmerno odporne zaradi močne potrošnje, se je Evropa soočala s stagnacijo, Kitajska pa z upočasnjevanjem rasti. Države v razvoju so v letu 2024 zabeležile 4,1-odstotno gospodarsko rast. Kitajska rast, ki sicer ostaja nad povprečjem skupine držav v razvoju, usiha – lani je bila s 4,9 odstotka za 0,2 odstotne točke nižja kot v letu pred tem, za letošnje leto pa se obeta še nižja. Rast sta zavirali šibko povpraševanje in nadaljevanje težav v nepremičninskem sektorju. Države, ki zlasti izvažajo

surovine, so dosegale nižje rasti od pričakovanih, saj so se cene teh zaradi umiritve globalnega povpraševanja znižale.

Poročilo Svetovne banke opozarja, da se velika skupina držav v razvoju sploh ne približuje več razvitim državam. Če izvzamemo Kitajsko in Indijo, so države v razvoju vrhunec v deležu BDP glede na razvite države (*per capita*) dosegle leta 2013, desetletje po tem pa še vedno zaostajajo za tem vrhom in po napovedih sodeč bo tako tudi še v bližnji prihodnosti. Projekcije kažejo, da bo rast v državah v razvoju v prihodnjih letih ostala pod povprečjem iz predpandemičnega obdobja, stopnja revščine pa izrazita. Tudi v letu 2024 so – kljub upadajoči inflaciji – življenjski stroški ostali povišani, prehranska revščina pa obsežna.

V razvitem svetu je bila dinamika precej heterogena – še naprej visoka gospodarska rast v ZDA, nadaljevanje šibke rasti v EU in stagnacija Japonske. Na fiskalnem področju so ZDA soočene z visokim javnim dolgom, kar zlasti po zadnjih predsedniških volitvah vodi v politične razprave o prihodnjih proračunskih omejitvah. Po hitrem dvigu ključnih obrestnih mer v predhodnem letu je v letu 2024 sledil obrat v monetarni politiki; glavne centralne banke so po opaznem znižanju inflacije obrestne mere začele zniževati.

V evrskem območju se je nadaljevalo obdobje nizke gospodarske rasti, ki jo je zlasti zaznamoval upad industrijske proizvodnje v Nemčiji. Po oceni je gospodarska rast v letu 2024 dosegla 0,1 odstotka v EU in 0,9 odstotka v evroobmočju. Nemčija, tradicionalni motor evropskega gospodarstva, je že drugo leto zapored v recesiji. Nemški gospodarski model, ki temelji na izvoznosti in industrijski proizvodnji, je bil namreč pod vplivom visokih stroškov energije, prepočasnega prilagajanja spremenjenim

geopolitičnim okoliščinam in šibkega povpraševanja iz Kitajske. Slednje je bilo še posebno izrazito v avtomobilski industriji; Kitajska je namreč v zadnjih letih izrazito okrepila svojo proizvodnjo tako za domači kot za tuji trg, kljub že prej omenjenim izzivom, s katerimi se sooča. Od leta 2021 do leta 2024 je letni izvoz osebnih vozil povečala za 200 odstotkov (število izvoženih osebnih vozil iz Nemčije v zadnjih dveh letih upada, kar je del trenda, ki se je začel že pred izbruhom pandemije covid-19).

V gospodarstvu EU je po visoki inflaciji in visokih obrestnih merah, ki jih je ECB v drugi polovici leta počasi začela zmanjševati, skromno rast poganjal zlasti storitveni sektor, podprt s potrošnjo gospodinjstev. Ta se je izboljšala zaradi umiritve rasti cen življenjskih potrebščin. Po strmem znižanju inflacije v letu 2023, z zelo visoke ravni iz leta 2022, se je ta nekoliko zniževala tudi v letu 2024 – septembra je padla celo na 1,7 odstotka, vendar se je v zadnjih mesecih leta spet povišala in tako pri 2,5 odstotka ostaja nad ciljem ECB. Pri tem je k nižji rasti cen pripomoglo tudi rahlo znižanje cen energije (ki se je proti koncu leta sicer ponovno začela dražiti), osnovna inflacija (brez cen hrane in energentov) pa ostaja trdovratna zaradi rasti stroškov dela in povpraševanja po storitvah. Vse to se je odrazilo tudi v padanju evra proti dolarju skozi leto – za 6,4 odstotka v letu 2024.

Borzni trgi so tudi v letu 2024 dosegali visoke stopnje rasti, zlasti na osnovi prispevka tehnoloških delnic, oz. delnic podjetij, katerih poslovanje je povezano z razvojem umetne inteligence. Indeks Nasdaq je zabeležil 29-odstotno rast, S&P 500 24-odstotno, DAX30 19-odstotno, Nikkei 21-odstotno, SBITOP z Ljubljanske borze pa 33-odstotno (zlasti zaradi predhodno izredno nizkih vrednotenj, čemur botruje predvsem dejstvo, da je LJSE obrobni trg z nizko likvidnostjo). Nadaljevala se je tudi rast cene zlata, ki je narasla za 27 odstotkov.

⁵ Poglavje je pripravljeno na podlagi podatkov iz javno dostopnih publikacij Statističnega urada Republike Slovenije, Banke Slovenije, Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, Evropske komisije, Svetovne banke, Evropske centralne banke, Banke za mednarodne poravnave in Mednarodnega denarnega sklada, izdanih do priprave letnega poročila.

Makroekonomsko okolje

— nadaljevanje

Slovensko gospodarstvo

Gospodarska rast v Sloveniji je po prvi oceni upadla na 1,6 odstotka, kar je najnižja rast po letu 2013, z izjemo koronskega leta 2020, ko je bil zabeležen znatni upad zaradi pandemije. K zmerni rasti, sicer nižji od pričakovane ob začetku leta, sta prispevali močna rast potrošnje države in šibka rast potrošnje gospodinjstev. Opazen je bil upad bruto investicij, -2,4 odstotka, zlasti pa bruto investicij v osnovna sredstva, -3,7 odstotka.

Rast izvoza je bila upočasnjena zaradi oslabiljenega tujega povpraševanja, zlasti iz Nemčije, ki je ena ključnih trgovinskih partneric Slovenije. Izvoz v države članice EU je v letu 2024 predstavljal 74,5 odstotka celotnega izvoza. Ob koncu leta je tekoči račun plačilne bilance dosegel presežek v znesku 3,3 milijarde evrov, kar je za 0,3 milijarde več kot v predhodnem letu. Večino presežka izhaja iz storitvene menjave.

Trg dela je skozi leto 2024 kazal rahle znake ohlajanja, a še naprej ostajal tesen. Število zasedenih delovnih mest je bilo ob koncu leta nekoliko nižje kot ob začetku, število prostih delovnih mest je skozi leto upadalo, vendar ostalo nad dolgoletnim povprečjem. Posledično se je tudi rast plač v primerjavi z letom prej umirila, vendar še vedno ostala višja od inflacije. Povprečna plača v letu 2024 je bila v zasebnem sektorju za 7 odstotkov višja kot leto prej, v javnem pa za 4,6 odstotka. Povprečna neto plača je bila v letu 2024 za 1,8 odstotka višja kot v predhodnem letu.

Inflacija se je v Sloveniji v letu 2024 postopoma zniževala, vendar je osnovna inflacija ostala razmeroma visoka zaradi rasti stroškov dela in cen storitev. ECB je skoraj do sredine leta vztrajala pri restriktivni denarni politiki, kar je ohranjalo visoke stroške financiranja za podjetja in gospodinjstva. To se je še

posebej odrazilo na nepremičninskem trgu, kjer se je rast cen upočasnila.

Gradbena aktivnost se je v prvi polovici leta 2024 medletno občutno znižala, vendar ostala nad dolgoletnim povprečjem. V drugi polovici leta je bila opazna ponovna rast, vendar je bila kljub temu skupna vrednost gradbenih del, opravljenih v letu 2024, v primerjavi s predhodnim letom nižja za 9 odstotkov. Rast cen nepremičnin se je nadaljevala tudi v letu 2024, število nepremičninskih poslov pa je še naprej upadalo.

Državni proračun je imel v letu 2024 primanjkljaj v višini le 808 milijonov evrov. Skozi leto se je nadaljevalo nižanje deleža bruto dolga sektorja država.

Bančno okolje

Rast kreditov nebančnemu sektorju je v celoti slonela na rasti posojil gospodinjstvom, zlasti potrošniških in le v manjši meri stanovanjskih posojil. Krediti podjetjem so namreč upadali (-2,1 odstotka), deloma zaradi restriktivne politike ECB, ki je obrestne mere začela nižati šele junija in jih nato znižala še septembra, oktobra in decembra, še v večji meri pa zaradi negotovosti v gospodarstvu, zaradi česar se niža obseg podjetniških investicij. Ob koncu leta je tako depozitna obrestna mera ECB znašala 3 odstotke, obrestni meri za operacije glavnega refinanciranja in odprto ponudbo mejnega posojila pa 3,15 odstotka in 3,40 odstotka. Dinamika posojil podjetjem je podobna kot v evroobmočju, a bolj izrazita – tam se je rast zgolj ustavila, v Sloveniji pa je opazen upad podjetniškega kreditiranja.

V zadnjih petindvajsetih letih se je tako pomembno spremenila struktura slovenskega bančnega sistema; v primerjavi z letom 2007, ko so posojila nefinančnim družbam predstavljala 40 odstotkov aktive,

zdaj ta predstavljajo 18 odstotkov aktive, posojila gospodinjstvom pa 24,5 odstotka. Na drugi strani vloge gospodinjstev predstavljajo kar 50 odstotkov pasive slovenskega bančnega sektorja in so se v letu 2024 še povečale (skoraj 800 milijonov evrov). Vloge gospodinjstev in podjetij zdaj dosegajo 70 odstotkov pasive in s tem tudi presegajo obseg posojil na aktivni ter ostajajo stabilen vir financiranja slovenskih bank.

V letu 2024 se je nadaljevala konsolidacija slovenskega bančnega trga, in sicer z največjo bančno združitvijo doslej. Avgusta sta se banki Nova KBM in SKB pravno združili v banko OTP. Proces je potekal že od februarja 2023, ko je skupina OTP dokončno prevzela banko Nova KBM. Z združitvijo je nastala največja banka po številu komitentov in druga največja po bilančni vsoti, za skupino NLB. V slovenskem bančnem prostoru sta tako nastali dve zelo veliki bančni družbi, ki predstavljata približno 60 odstotkov bančnega sistema po bilančni vsoti, vse druge banke pa so občutno manjše.

Kakovost kreditnega portfelja bank je skozi leto 2024 ostajala zelo solidna, delež NPE je ostajal stabilen, le malenkost se je povečal delež NPL. Poslabšanje je opazno v skupini obrtnikov, prav tako so se tveganja povečala pri potrošniških posojilih. Hkrati je bilo skozi celo leto opazno izboljšanje v skupini izpostavljenosti do gostinskih družb, ki so zaradi zaprtja v času epidemije postale bolj tvegana skupina, v zadnjem obdobju pa se ob močni aktivnosti storitvenega sektorja to izboljšuje. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se je skozi leto rahlo zmanjševal, vendar ostajal na zelo visoki ravni, nad 300 odstotkov.

Visok obseg vlog in opazna razlika med aktivnimi in pasivnimi obrestnimi merami je bankam tudi v letu 2024 omogočala ustvarjanje visokih neto obrestnih prihodkov, rasli pa so tudi

neobrestni prihodki, kar se je odrazilo v solidni dobičkonosnosti slovenskega bančnega sistema. Odpornost bank z vidika solventnosti in dobičkonosnosti torej ostaja visoka. Hkrati so se sicer v bančnem sistemu povečali operativni stroški, saj je bil na podlagi Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) uveden davek na bilančno vsoto bank in hranilnic (zakon predvideva, da bo davek začasen, in sicer se bo obračunaval za poslovna leta od 2024 do 2028).

Vpliv zunanjega okolja na poslovanje SID banke

Likvidnost slovenskega bančnega sistema je skozi vse leto ostajala na zelo visoki ravni, kazalnik LTD (kreditni strankam, ki niso banke, glede na depozite strank, ki niso banke) je ves čas ostajal opazno pod povprečjem evroobmočja in na najnižjih ravneh, odkar je Slovenija članica evroobmočja. Slovenske banke so lahko financirale celotno kreditno aktivnost brez odvisnosti od drugih (nedepozitnih) virov. Posledično je to za SID banko pomenilo še nekoliko nižji obseg kreditov bankam, saj banke teh virov kljub dolgim ročnostim največkrat niso potrebovale za financiranje slovenskega gospodarstva.

Kljub prehodnemu znižanju gospodarske rasti v Sloveniji makroekonomske razmere niso narekovale izrazitejše potrebe po proticikličnem delovanju SID banke. Več pozornosti je bilo usmerjene v blaženje nekaterih težav na sektorski ravni gospodarstva. Spremenjena geopolitična slika in drugačne globalne razmere na področju surovin (zlasti dosežen vrh kitajskega povpraševanja po jeklu in železovi rudi) so imele opazen vpliv tudi na delovanje nekaterih sektorjev v slovenskem gospodarstvu, zlasti na jeklarsko industrijo. V portfelju posojil SID banke se je slednje odrazilo v povečanem deležu izpostavljenosti, razvrščenih v skupino 2.

Omenjena upočasnitev gospodarske rasti in zastoj v podjetniških investicijah ter s tem povezan upad podjetniškega kreditiranja so tudi za SID banko pomenili, da je morala prilagoditi svoj način delovanja. V letu 2024 je tako nekoliko znižala obseg neposrednega kreditiranja podjetij, iskala pa nove načine za financiranje slovenskega gospodarstva na področju tržnih vrzeli in hkratnega razvoja kapitalnega trga. V letu 2024 je tako nadgradila svoje delovanje z nakupi zelenih, socialnih, trajnostnih in s trajnostjo povezanih obveznic slovenskih podjetij. Tudi z nakupi obveznic MREL bank in s spremljevalnimi dogovori ob teh nakupih je SID banka prispevala, da so slovenske banke lahko v večjem obsegu financirale gospodarstvo na področjih, ki bi sicer ostajala zapostavljena.

Aktivnosti SID banke se usmerjajo tudi v zunajbilančne produkte prevzema tveganj in prizadevanja za povečanje obsega lastniškega financiranja slovenskih podjetij. Hkrati se je SID banka v letu 2024 intenzivno pripravljala na upravljanje finančnih instrumentov kohezijske politike v novem večletnem finančnem okviru 2021–2027. V letu 2024 je SID banka kljub zahtevnemu makroekonomskemu okolju še povečala obseg kapitala in dosegla pozitiven finančni izid.

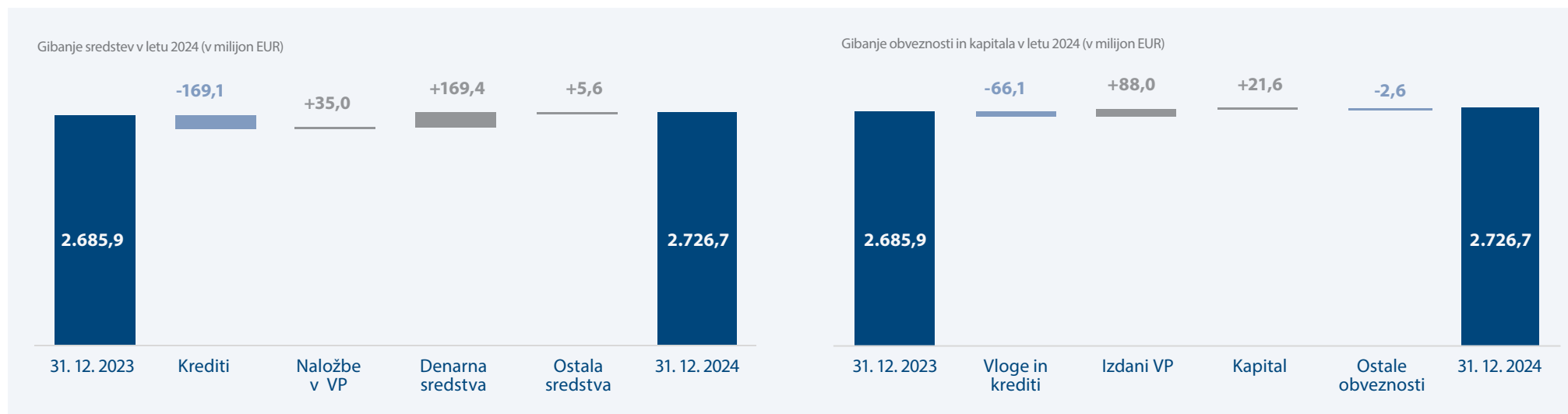
Pregled finančnega poslovanja

Finančni položaj SID banke

Konec leta 2024 je bilančna vsota SID banke znašala 2.726.743 tisoč EUR, kar je za 1,5 odstotka več kot prejšnje leto.

Bilančna vsota

2,7 mrd €



Sredstva

Pri sredstvih so se povečala predvsem denarna sredstva in naložbe v dolžniške vrednostne papirje. **Denarna sredstva** so konec leta 2024 znašala 493.158 tisoč EUR, kar je za 52,3 odstotka več kot prejšnje leto. Delež v skupnih sredstvih banke se je povečal z 12,1 odstotka na 18,1 odstotka. 71 odstotkov denarnih sredstev predstavljajo denarna sredstva posojilnih skladov.

Naložbe v vrednostne papirje so se v letu 2024 povečale za 5,4 odstotka in so konec leta znašale 678.850 tisoč EUR. Njihov delež v sredstvih banke je znašal 24,9 odstotka (2023: 24,0 odstotka).

91 odstotkov naložb v vrednostne papirje se nanaša na **dolžniške vrednostne papirje**, katerih stanje se je v letu 2024 povečalo za 7,3 odstotka in je konec leta znašalo 616.792 tisoč EUR. Višje je predvsem stanje vrednostnih papirjev, ki jih je banka kupila

v okviru izvajanja mandatov svojega delovanja (MREL ustrezni dolžniški vrednostni papirji domačih komercialnih bank in dolžniški vrednostni papirji domačih podjetij, ki izpolnjujejo zelene, socialne, trajnostne ali druge pogoje).

Dolžniški vrednostni papirji so podrobneje obravnavani v poglavju Likvidna sredstva in v računovodskem poročilu v poglavju 3 Upravljanje tveganj.

Lastniški instrumenti so konec leta znašali 62.058 tisoč EUR, kar je za 9,8 odstotka manj kot prejšnje leto. Nanašajo se na naložbe, ki jih banka izvaja v okviru Slovenskega naložbenega programa kapitalske rasti (26.445 tisoč EUR), na naložbe v Investicijski sklad Pobude treh morij (19.635 tisoč EUR) in na naložbo banke v Evropskem investicijskem skladu (15.978 tisoč EUR).

Lastniško financiranje je podrobneje opisano v poglavju Financiranje.

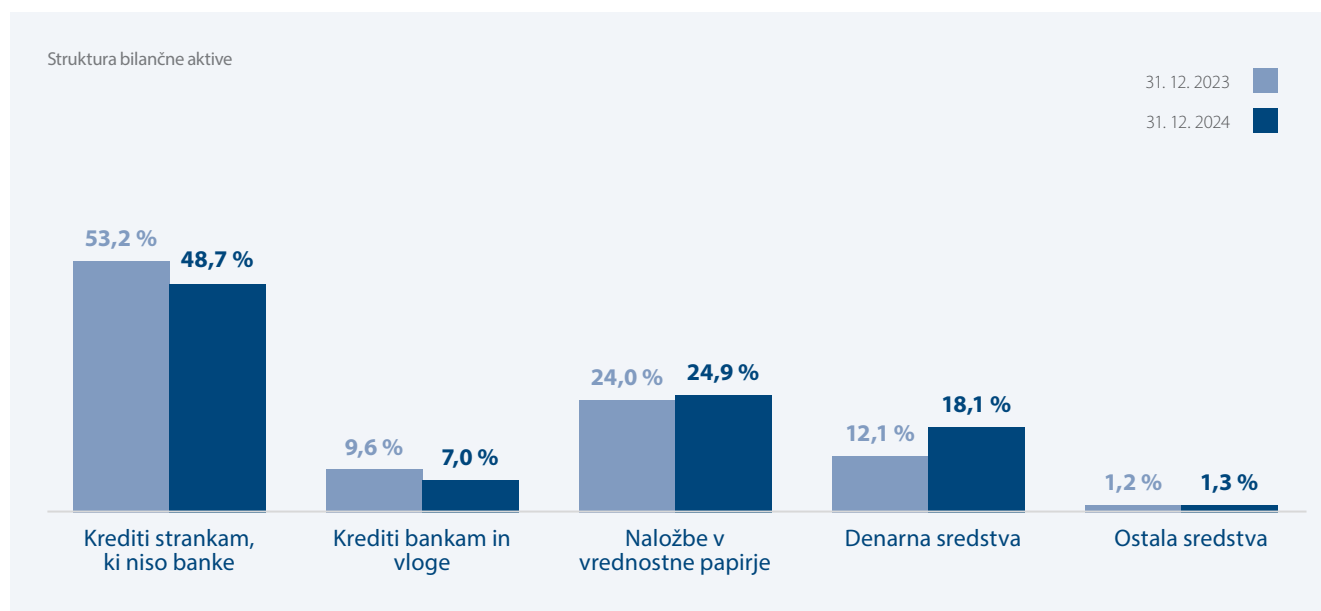
Splošni trend manjšega povpraševanja po financiranju investicij, ki ga med drugim povzročata visoka likvidnost gospodarstva in zamik investicij zaradi negotovih geopolitičnih razmer, je vplival tudi na kreditiranje in stanje **kreditov strankam, ki niso banke**. Le-ti so se v letu 2024 zmanjšali za 7,0 odstotka in so ob koncu leta znašali 1.328.427 tisoč EUR. Njihov delež v strukturi sredstev se je zmanjšal na 48,7 odstotka (31. decembra 2023: 53,2 odstotka). Največji, 84-odstotni delež imajo krediti slovenskim nefinančnim družbam, sledijo krediti iz sektorja država (zlasti krediti občinam) s 14-odstotnim deležem in krediti tujim nefinančnim družbam z 2-odstotnim deležem.

Kreditni bankam in vlogi so konec leta znašali 189.853 tisoč EUR, kar je za 26,8 odstotka manj kot prejšnje leto, kar je zlasti posledica visoke likvidnosti bančnega sistema in posledično manjšega povpraševanja po teh kreditih. Njihov delež v sredstvih banke se je v letu 2024 zmanjšal na 7,0 odstotka (2023: 9,6 odstotka). Konec leta so 90 odstotkov kreditov bankam brez vlog sestavljali krediti slovenskim bankam (2023: 86 odstotkov), ki kot finančne posrednice posredujejo razvojna sredstva končnim prejemnikom, 10 odstotkov pa krediti tujim bankam za kreditiranje izvoznih poslov slovenskih podjetij (2023: 14 odstotkov).

Kreditni so podrobneje obravnavani v poglavju Financiranje.

Ostala sredstva znašajo 36.455 tisoč EUR (2023: 30.901 tisoč EUR).

Sredstva	Stanje		Indeks 2024/2023	Struktura	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023		31. 12. 2024	31. 12. 2023
zneski v tisoč EUR					
Kreditni strankam, ki niso banke	1.328.427	1.428.171	93,0	48,7 %	53,2 %
Kreditni bankam in vloge	189.853	259.187	73,2	7,0 %	9,6 %
Naložbe v vrednostne papirje	678.850	643.833	105,4	24,9 %	24,0 %
Denarna sredstva	493.158	323.785	152,3	18,1 %	12,1 %
Ostala sredstva	36.455	30.901	118,0	1,3 %	1,2 %
Skupaj sredstva	2.726.743	2.685.877	101,5	100,0 %	100,0 %



Pregled finančnega poslovanja

— nadaljevanje

Obveznosti in kapital

Obveznosti SID banke so se v letu 2024 povečale za 0,9 odstotka in so konec leta znašale 2.220.492 tisoč EUR, kar je 81,4 odstotka celotne pasive (2023: 82,0 odstotka).

Kapital banke se je v letu 2024 povečal za 4,5 odstotka na 506.251 tisoč EUR oziroma 18,6 odstotka celotne pasive (2023: 18,0 odstotka). Povečanje kapitala je v največji meri posledica manjšega negativnega akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa (za 12.545 tisoč EUR) zaradi znižanja tržnih obrestnih mer in s tem višjih poštenih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Na povečanje obveznosti je najbolj vplivala izdaja nove obveznice junija v višini 125 milijonov EUR. **Izdani dolžniški vrednostni papirji** so se v letu 2024 povečali za 11,9 odstotka in so konec leta znašali 830.445 tisoč EUR, njihov strukturni delež pa je dosegel 30,5 odstotka (2023: 27,6 odstotka).

V letu 2024 se je SID banka zadolževala na kapitalskih trgih in pri razvojnih bankah. **Kreditni strank, ki niso banke**, ki imajo sicer najvišji, 40,7-odstotni delež v bilančni pasivi, so se tako zaradi rednih odplačil zapadlih obrokov znižali za 0,5 odstotka in konec leta 2024 dosegli 1.108.688 tisoč EUR.

Vloge in krediti bank in centralne banke so se v letu 2024 zmanjšali za 18,6 odstotka in so konec leta znašali 262.796 tisoč EUR. Njihov delež v bilančni pasivi se je zmanjšal z 12,0 na 9,6 odstotka. Znižale so se zlasti obveznosti do centralne banke in obveznosti iz naslova kratkoročnih depozitov bank.

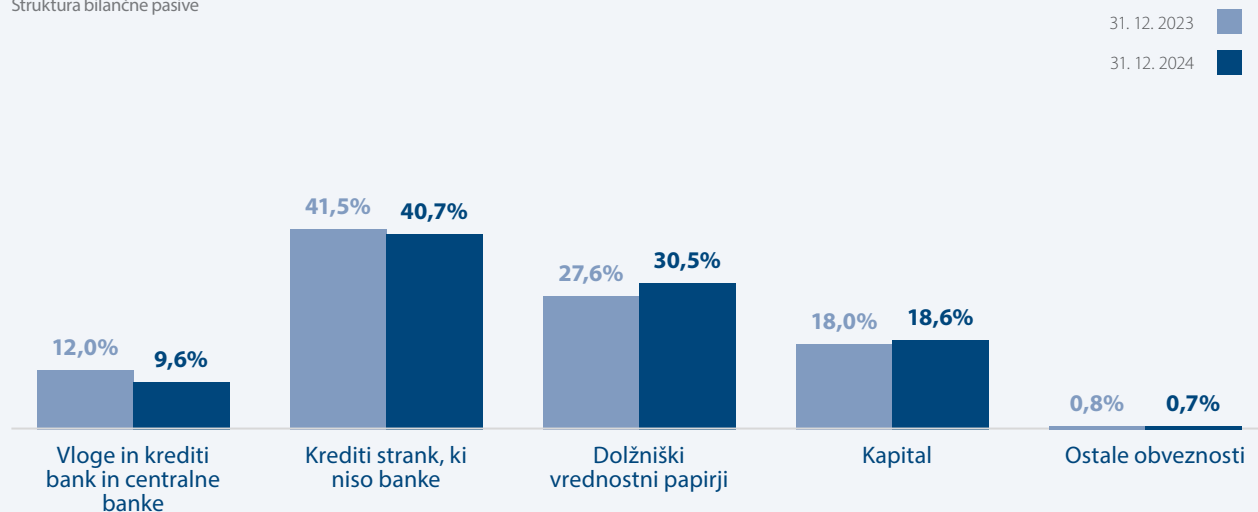
Več informacij o virih sredstev je v poglavju Viri financiranja.

Ostale obveznosti so znašale 18.563 tisoč EUR (2023: 21.139 tisoč EUR).

Obveznosti in kapital

zneski v tisoč EUR	Stanje		Indeks 2024/2023	Struktura	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023		31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge in krediti bank in centralne banke	262.796	322.887	81,4	9,6 %	12,0 %
Kreditni strank, ki niso banke	1.108.688	1.114.735	99,5	40,7 %	41,5 %
Dolžniški vrednostni papirji	830.445	742.437	111,9	30,5 %	27,6 %
Kapital	506.251	484.679	104,5	18,6 %	18,0 %
Ostale obveznosti	18.563	21.139	87,8	0,7 %	0,8 %
Skupaj obveznosti in kapital	2.726.743	2.685.877	101,5	100,0 %	100,0 %

Struktura bilančne pasive



Finančni rezultat SID banke

SID banka je v letu 2024 ustvarila dobiček pred davki v višini 11.193 tisoč EUR, kar se je odrazilo v 2,3-odstotni donosnosti kapitala.

Bruto dobiček je za 7.192 tisoč EUR nižji kot leta 2023, čisti dobiček poslovnega leta pa je znašal 9.027 tisoč EUR, kar je za 6.611 tisoč EUR manj kot v letu 2023. Nižji dobiček je zlasti posledica novega davka na bilančno vsoto in neto odhodkov za oslabitve in rezervacije.

Čiste obresti

Po daljšem obdobju rasti se je krivulja 6-mesečnega Euriborja v zadnjem četrtletju leta 2023 ponovno obrnila navzdol, trend zniževanja pa se je nadaljeval tudi v letu 2024, kar je vplivalo tako na obrestne prihodke, kot tudi na obrestne odhodke.

Čiste obresti so znašale 34.846 tisoč EUR, kar je za 15,5 odstotka več kot prejšnje leto. Višje čiste obresti so zlasti posledica višjih prihodkov od obresti za dane kredite in za naložbe v dolžniške vrednostne papirje.

Čiste obresti imajo 78,0-odstotni delež v vseh čistih prihodkih banke (2023: 74,8 odstotka). **Obrestna marža** banke se je v primerjavi s predhodnim letom zvišala in je v letu 2024 dosegla 1,3 odstotka (2023: 1,1 odstotka).

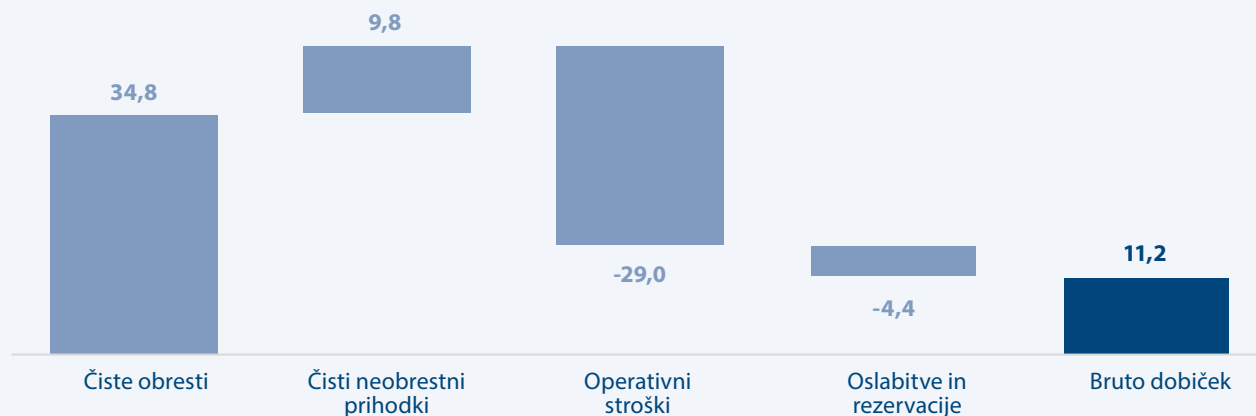
Neobrestni prihodki

Čisti neobrestni prihodki so v letu 2024 znašali 9.806 tisoč EUR, kar je za 361 tisoč EUR manj kot v letu 2023. Na njihovo znižanje so najbolj vplivali za 3.218 tisoč EUR nižji čisti dobički iz lastniškega financiranja, ki so znašali 1.813 tisoč EUR, za 1.932 tisoč EUR višje čiste izgube iz prodaje

Finančni rezultat SID banke

zneski v tisoč EUR	jan.–dec. 2024	jan.–dec. 2023	Indeks 2024/2023
Čiste obresti	34.846	30.170	115,5
Čisti neobrestni prihodki	9.806	10.167	96,4
Operativni stroški	(29.045)	(22.485)	129,2
Oslabitve in rezervacije	(4.414)	533	–
Bruto dobiček	11.193	18.385	60,9
Davek iz dohodka	(2.166)	(2.747)	78,8
Čisti dobiček	9.027	15.638	57,7

Sestava bruto dobička (v milijon EUR)



Pregled finančnega poslovanja

— nadaljevanje

vrednostnih papirjev v višini 2.625 tisoč EUR in za 837 tisoč EUR nižje čiste opravnine, ki so bile negativne v višini 472 tisoč EUR, na kar je vplivalo povečanje odhodkov za dane opravnine.

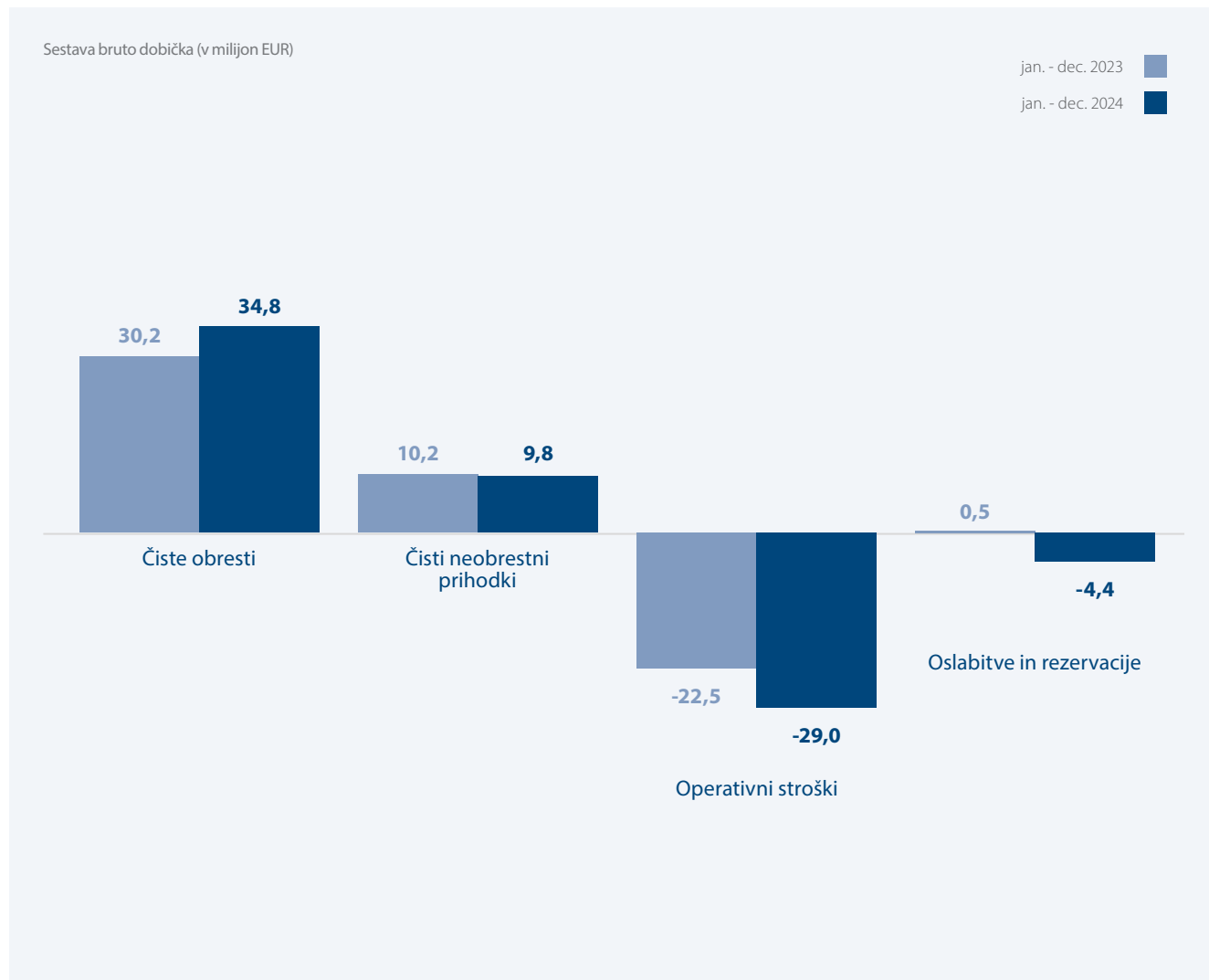
Največ čistih neobrestnih prihodkov se nanaša na:

- nadomestila za opravljanje poslov po pooblastilu Republike Slovenije v višini 3.991 tisoč EUR, ki so za 367 tisoč EUR višja kot v letu 2023;
- čiste dobičke iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, v povezavi s prevrednotenjem obveznosti države iz naslova njenega vložka v posojilne sklade, ki znašajo 4.081 tisoč EUR, glede na primerljivo obdobje pa so višji za 4.585 tisoč EUR;
- prihodke banke kot finančne posrednice iz nadomestila za izvajanje skladov skladov v višini 1.923 tisoč EUR, ki so se znižali za 64 tisoč EUR.

Ostale spremembe čistih neobrestnih prihodkov:

- banka je v letu 2024 prejela dividende v višini 892 tisoč EUR, kar je za 74 tisoč EUR več kot v letu 2023;
- čisti dobički iz kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, so se znižali za 323 tisoč EUR in so znašali 713 tisoč EUR;
- izgube iz spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji so se povečale za 88 tisoč EUR na 407 tisoč EUR;
- čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja so se zmanjšale za 1.737 tisoč EUR in so znašale 107 tisoč EUR;
- čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki se nanašajo na sklad skladov, so se znižali za 603 tisoč EUR in so negativni v višini 6 tisoč EUR;
- ostali čisti neobrestni prihodki znašajo 10 tisoč EUR in so glede na leto 2023 nižji za 59 tisoč EUR.

Marža finančnega posredništva banke je v letu 2024 dosegla 1,6 odstotka (2023: 1,5 odstotka).



Operativni stroški

Stroški poslovanja banke so v letu 2024 znašali 29.045 tisoč EUR, kar je za 6.560 tisoč EUR več kot v letu 2023. Glavni razlog za njihovo 29,2-odstotno zvišanje je v letu 2024 uveden davek na bilančno vsoto v višini 4.797 tisoč EUR, ki se všteva v stroške. Zaradi novega davka se je spremenila tudi struktura operativnih stroškov.

Največji, 59-odstotni delež operativnih stroškov predstavljajo stroški dela, ki so znašali 17.173 tisoč EUR, kar je 4,9 odstotka več kot prejšnje leto. Z 18-odstotnim deležem sledijo stroški storitev v višini 5.292 tisoč EUR, ki so se glede na primerljivo obdobje zvišali za 17,1 odstotka, zlasti zaradi višjih stroškov IT-storitev. Strukturni delež stroškov davkov in članarin, ki so znašali 5.096 tisoč EUR (2023: 336 tisoč EUR), se je zaradi novega davka na bilančno vsoto povečal z 1 na 18 odstotkov. Stroški amortizacije so znašali 1.261 tisoč EUR (2023: 1.024 tisoč EUR), stroški materiala pa 223 tisoč EUR (2023: 227 tisoč EUR).

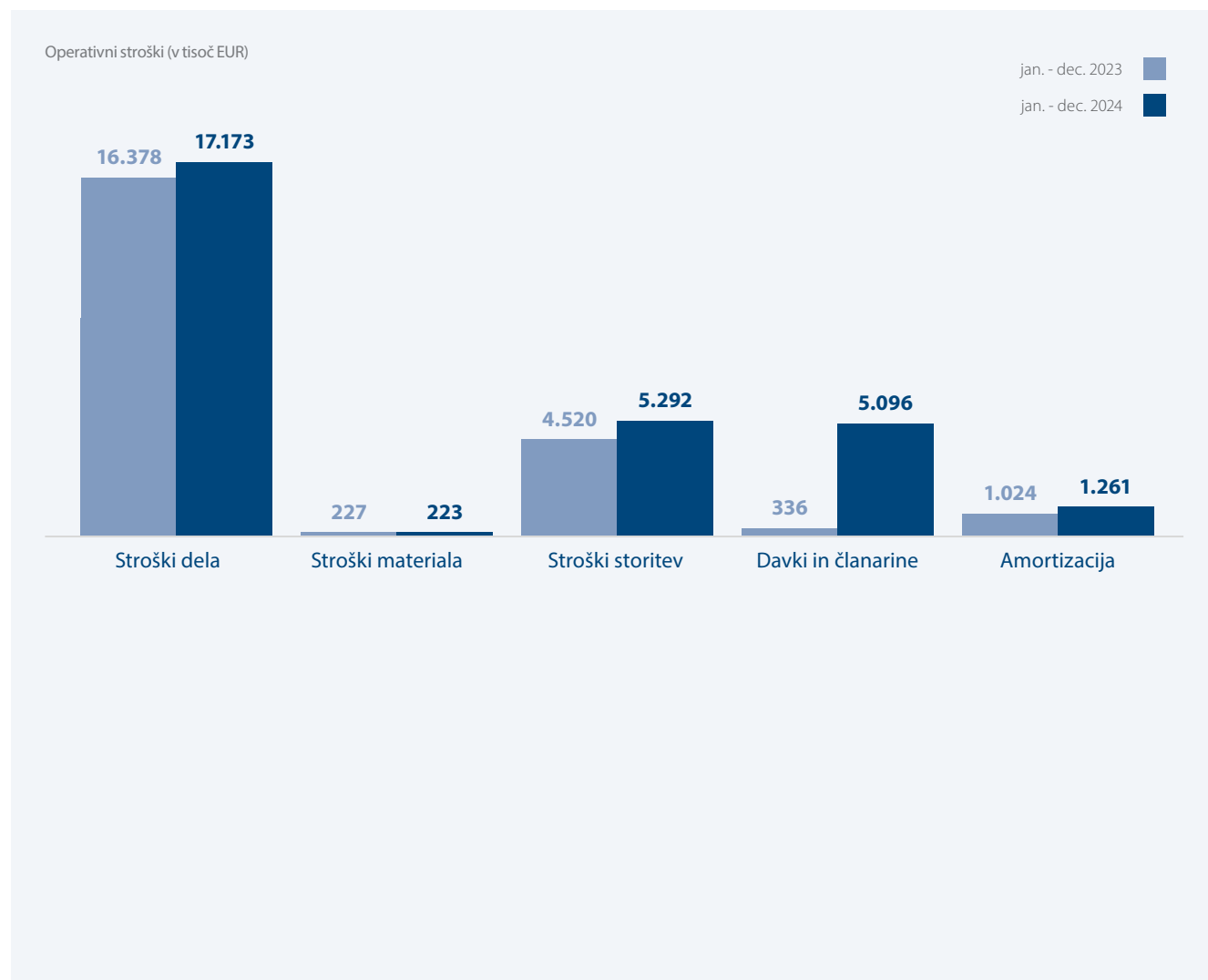
Razmerje med stroški in prihodki (CIR) znaša 65,0 odstotka (2023: 55,7 odstotka). Poslabšanje kazalnika glede na prejšnje leto je posledica novega davka na bilančno vsoto.

Oslabitev in rezervacije

Banka je v letu 2024 realizirala neto odhodke iz oslabeitev in rezervacij v višini 4.414 tisoč EUR (2023: neto prihodki v višini 533 tisoč EUR).

Iz oslabeitev je realizirala neto odhodke v višini 4.538 tisoč EUR (2023: 444 tisoč EUR), od tega iz kreditov 2.596 tisoč EUR, iz vrednostnih papirjev pa 1.942 tisoč EUR.

Iz odprave rezervacij pa je banka realizirala neto prihodke, ki so znašali 124 tisoč EUR (2023: 977 tisoč EUR), od tega iz odobrenih nečrpanih kreditov 240 tisoč EUR (2023: 207 tisoč EUR), iz garancij 66 tisoč EUR (2023: neto odhodki v višini 40 tisoč EUR), za pokojnine in jubilejne nagrade pa je realizirala neto odhodke v višini 182 tisoč EUR (2023: neto prihodki v višini 810 tisoč EUR).



Uskladitev finančnih postavk v poslovnem in računovodskem poročilu

Izkaz finančnega položaja

Poslovno poročilo	
Denarna sredstva	493.158
Kreditni strankam, ki niso banke	1.328.427
Kreditni bankam in vloge	189.853
Dolžniški vrednostni papirji	616.792
Lastniški instrumenti	62.058
Ostala sredstva	36.455
SKUPAJ SREDSTVA (BILANČNA VSOTA)	2.726.743
Vloge in krediti bank in centralne banke	262.796
Kreditni strank, ki niso banke	1.108.688
Dolžniški vrednostni papirji	830.445
Ostale obveznosti	18.563
OBVEZNOSTI	2.220.492
KAPITAL	506.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (BILANČNA VSOTA)	2.726.743

Računovodsko poročilo		Pojasnilo
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	2.4.1
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – kreditni strankam, ki niso banke	2.609	2.4.2
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – kreditni strankam, ki niso banke	1.325.818	2.4.4
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – kreditni bankam	189.853	2.4.4
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	393.314	2.4.3
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	223.478	2.4.4
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – lastniški instrumenti in alternativni investicijski skladi	46.080	2.4.2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	15.978	2.4.3
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva	5.297	2.4.4
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	2.4.5
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	50	2.4.6
Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva	6.821	2.4.7
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	8.249	2.4.9
Druga sredstva	1.005	2.4.10
SKUPAJ SREDSTVA	2.726.743	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge in krediti bank ter centralnih bank	262.796	2.4.11
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – kreditni strank, ki niso banke	1.108.688	2.4.11
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	830.445	2.4.11
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – druge finančne obveznosti	4.991	2.4.11
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.069	2.4.5
Rezervacije	1.321	2.4.12
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	0	2.4.9
Druge obveznosti	6.182	2.4.13
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.220.492	
SKUPAJ KAPITAL	506.251	2.4.14
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.726.743	

Uskladitev finančnih postavk v poslovnem in računovodskem poročilu

Izkaz poslovnega izida

Poslovno poročilo		Računovodsko poročilo		Pojasnilo
Čiste obresti	34.846	Čiste obresti	34.846	2.5.1
Čisti neobrestni prihodki	9.806	Prihodki iz dividend	892	2.5.2
		Čiste opravnine (provizije)	(472)	2.5.3
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	1.450	2.5.4
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.526	2.5.5
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(407)	2.4.5
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	1	
		Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(107)	2.5.9
		Čiste dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	7	
		Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	5.917	2.5.6
Operativni stroški	(29.045)	Administrativni stroški	(27.784)	2.5.7
		Amortizacija	(1.261)	2.5.8
Oslabitve in rezervacije	(4.414)	Rezervacije	124	2.5.10
		Oslabitve	(4.538)	2.5.11
Bruto dobiček	11.193	Dobiček iz rednega poslovanja	11.193	
Davek iz dohodka	(2.166)	Davek iz dohodka	(2.166)	2.5.12
Čisti dobiček	9.027	Čisti dobiček poslovnega leta	9.027	

Pregled poslovanja po segmentih

Financiranje

Financiranje regionalnega razvoja, konkurenčnosti gospodarstva, družbe znanja ter okolju prijazne družbe

SID banka financiranje izvaja s paleto instrumentov, ki obsega uveljavljene in stalno razpoložljive programe ter tudi aktualnim potrebam prilagojene nove finančne instrumente in programe.

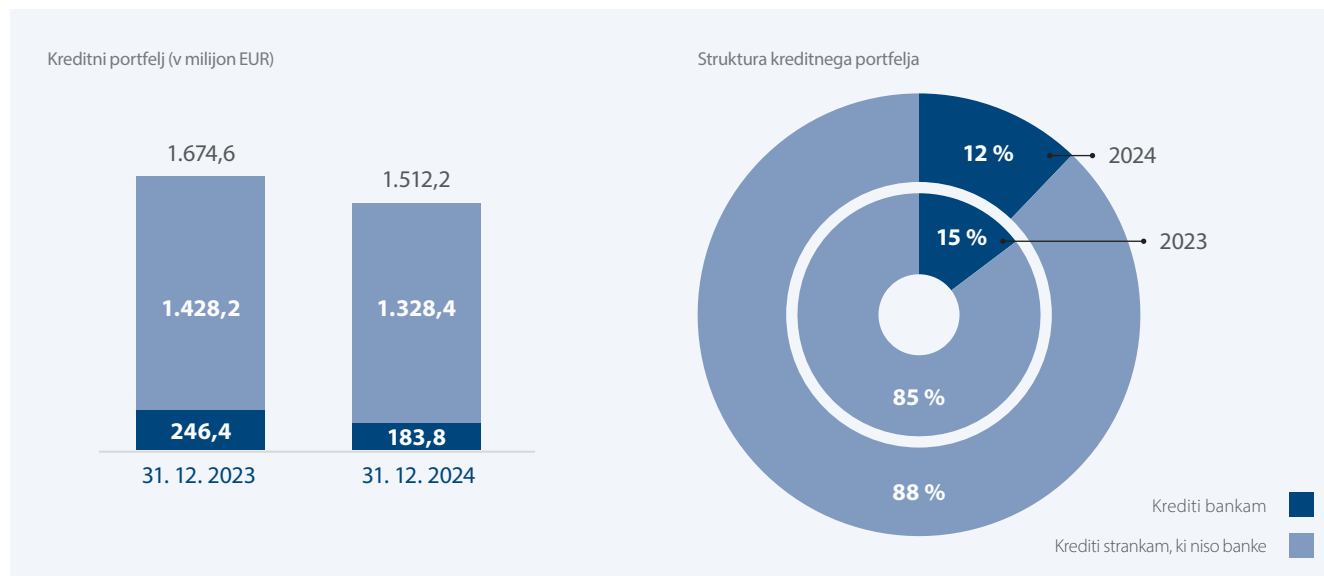
Obseg in način financiranja banka izvaja glede na prepoznane tržne vrzeli, potrebe trga in dejavnost preostalih finančnih institucij. Ponudbo programov financiranja v okviru finančnega inženiringa sta dopolnjevali neposredno in posredno financiranje iz lastnih virov sredstev.

Konec leta 2024 je stanje kreditnega portfelja znašalo 1.512.225 tisoč EUR (31. decembra 2023: 1.674.566 tisoč EUR). Neto krediti so upadli tako na področju financiranja gospodarstva kot tudi bank, kar je skladno s splošnim trendom upadanja posojil podjetjem v Sloveniji. Upad je posledica manjše investicijske aktivnosti gospodarstva in sorazmerno visokih stanj lastnih denarnih sredstev gospodarstva. Visoka rast posojil z moratoriji v preteklih letih se zdaj odraža tudi v vse večji amortizaciji oz. rednih odplačil kreditnega portfelja, kar je vse zahtevnejše nadomeščati z novimi posojili. Dodatno so v letu 2024 k znižanju kreditnega portfelja pomembno prispevala tudi nepričakovana predčasna odplačila kreditov kot posledica refinanciranja ali pa presežne likvidnosti v gospodarstvu.

Banka je prek poslovnih bank in hranilnic na dan 31. decembra 2024 posredno financirala 750 končnih upravičencev in neposredno 1.064 kreditojemalcev.

V okviru razvojnega in protikriznega delovanja (interventna vloga odprave posledic ukrajinske in energetske krize) je bilo v letu 2024 s sredstvi SID banke neposredno sklenjenih za 184 milijonov EUR kreditov. Struktura kreditnega portfelja banke po ročnosti odraža usmerjenost SID banke v dejavnosti, skladne z ZSIRB in ZZFMGP. Skoraj vsi krediti so dolgoročni s spremenljivo obrestno mero.

Nova financiranja so se v letu 2024 izvajala pretežno neposredno v obliki kreditov podjetjem s statusom državne pomoči (zlasti v okviru instrumentov finančnega inženiringa), preostalo pa kot sindicirana posojila ali kot posojila občinam in širšemu javnemu sektorju. Zlasti pri zadnjem je bilo občutiti znižanje konkurenčnosti cen SID banke pri produktih, kjer razpolaga z namenskimi viri

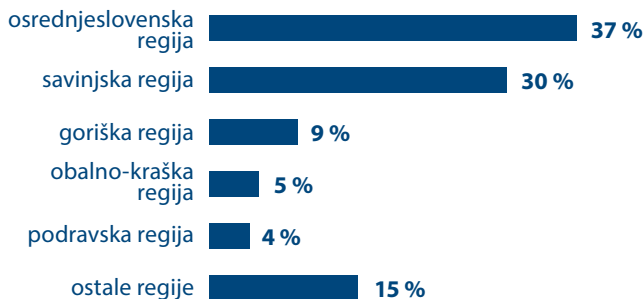


razvojnih institucij ali z lastnimi viri, ki postajajo vse dražji glede na predvsem ugodne kratkoročne vire poslovnih bank.

Glede na glavne namene je bilo v letu 2024 preko polovice vseh novih kreditov danih za regionalni razvoj, sledijo krediti za razvoj konkurenčnega gospodarstva, krediti za razvoj družbe znanja in inovativno podjetništvo ter krediti za razvoj do okolja prijazne družbe.

Med kreditorejmalci so po vrednosti vseh novih kreditov prevladovala podjetja iz nastanitvenih in gostinskih dejavnosti (37 odstotkov), sledijo predelovalne dejavnosti (34 odstotkov), promet in skladiščenje (17 odstotkov), oskrba z vodo; ravnanje z odpadki in odpadki; saniranje okolja (4 odstotki), strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti (2 odstotka) ter druge dejavnosti (6 odstotkov).

Regionalna razpršenost kreditov, odobrenih kreditorejmalcem s sedežem v Republiki Sloveniji



Oblike in vrste neposrednega financiranja

SID banka dopolnjuje ponudbo poslovnih bank na vseh področjih, ki jih v skladu z ZSIRB lahko podpira, tj. zlasti na področjih energetske učinkovitosti, krožnega gospodarstva in okoljevarstva, spodbujanja internacionalizacije podjetij, konkurenčnosti gospodarstva, zaposlovanja, tehnološkega razvoja, raziskav in inovacij, logistične, komunalne in druge gospodarske in javne infrastrukture na območju Republike Slovenije, v okviru protikriznega financiranja pa tudi odprave posledic ukrajinske in energetske krize na podjetja. Pri tem uporablja različne instrumente financiranja.

Finančni inženiring

Finančni inženiring je oblika sodelovanja SID banke z državo za namen izboljšanja dostopa do financiranja. V letu 2024 je SID banka v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport oz. Ministrstvom za infrastrukturo za gospodarske družbe, samostojne podjetnike in zadrage ponujala dolgoročno financiranje v okviru petih različnih ukrepov finančnega inženiringa. Krediti so namenjeni za kapitalske in operativne izdatke (opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, stroški dela, materiala in storitev ter drobnega inventarja) ter za RRI. Skladno s pravili o državni pomoči se krediti obravnavajo kot državna pomoč ali pomoč *de minimis*. V letu 2024 so se začela uporabljati prenovljena pravila o državnih pomočeh.

Tehtana povprečna ročnost vseh kreditov finančnega inženiringa je znašala 11,2 leta in tehtan povprečni pribitek nad referenčno obrestno mero 1,27 odstotka. Neto dani krediti so ob koncu leta 2024 skupaj znašali 423,6 milijona EUR, kar je 3,4 odstotka manj kot konec leta 2023. V letu 2024 je bilo podpisanih 62 pogodb v vrednosti 147,3 milijona EUR.

S finančnim inženiringom SID banka v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarstvo, turizem in šport oz. Ministrstvom za infrastrukturo zagotavlja ugodne pogoje kreditiranja za slovensko gospodarstvo (ročnost, obrestna mera, zavarovanja) ter multiplikacijski in revolving učinek na sredstva državnega proračuna.

Produkti iz lastnih sredstev SID banke in namenskih sredstev razvojnih institucij

Izvajanje ukrepov finančnega inženiringa dopolnjuje ponudba instrumentov iz lastnih virov SID banke in/ali v kombinaciji z namenskimi viri razvojnih institucij. Poleg osnovnega produkta za dolgoročno financiranje podjetij vseh velikosti za obratna sredstva in naložbe sta podjetjem na voljo tudi program za spodbujanje inovacij in digitalizacije ter program za financiranja trajnostnih projektov in podjetij. Oba programa omogočata jamstvo Evropskega investicijskega sklada s podporo sklada InvestEU kot obliko zavarovanja kredita.

Področje izvoznega financiranja so tudi v letu 2024 močno zaznamovali dogodki v Ukrajini ter z njimi povezane sankcije proti Rusiji in Belorusiji. SID banka je v manjšem obsegu nadaljevala financiranje tujih kupcev slovenskega blaga in storitev na drugih trgih in s tem prispevala k njihovi večji konkurenčnosti, z dolgoročnim financiranjem naložb slovenskih podjetij v tujini pa podprla njihovo internacionalizacijo.

SID banka je v letu 2024 nadaljevala s financiranjem naložb subjektov javnega sektorja na območju Republike Slovenije, katerih javno financiranje ni predmet pravil o državni pomoči.

S t. i. sindiciranimi krediti, torej v sofinanciranju z drugimi bankami, je SID banka podpirala zlasti večje investicije, npr. infrastrukturne projekte. Te zahtevajo daljše ročnosti, hkrati pa zaradi visokih zneskov financiranja obstaja interes poslovnih bank za delitev tveganj oz. izpostavljenosti.

Banka je tudi v letu 2024 nudila možnosti svetovanja in projektne financiranja. V vlogi izvajalskega partnerja Evropske komisije promovira »Instrument za povezovanje Evrope – Podpora infrastrukturi za alternativne vire energije«, v okviru katerega so bila na voljo nepovratna sredstva za projekte s področij infrastrukture za polnjenje električne energije, za oskrbo z vodikom in oskrbo z utekočinjenim zemeljskim plinom.

Neposredno izvajanje Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19

V okviru Sklada skladov FI 2014–2020 je SID banka neposredno izvajala tri finančne instrumente, in sicer posojila EKP za RRI, posojila EKP za celovito energetske prenovo stavb javnega sektorja in posojila EKP za urbani razvoj ter v okviru Sklada skladov COVID-19 posojila EKP RRI/COVID-19. Konec leta 2023 se je končalo obdobje upravičenosti teh sredstev, od leta 2024 pa je mogoča ponovna poraba sredstev, ki so bila v vmesnem času vrnjena.

Oblike in vrste posrednega financiranja

Kredit

Izjemna likvidnost poslovnih bank in hranilnic s količnikom LTD med 60 in 70 odstotkov na ravni bančnega sistema ali celo pod 50 odstotkov v primeru posameznih bank, kot neposredna posledica visoke stopnje varčevanja in stagnacije naložb, ter nizke cene virov iz tega naslova trenutno onemogočajo delovanje SID banke in zasledovanje njenih mandatov prek kanala zagotavljanja namenskih virov, saj ti večinoma niso več konkurenčni. Skupne vloge nefinančnih družb so se sicer začele po zadnjih podatkih zniževati, pri čemer pa se istočasno krediti podjetjem znižujejo še hitreje. Posledično ni interesa poslovnih bank po najemu dolgoročnih posojil od SID banke (t. i. posredno financiranje), kar je sicer še pred leti predstavljalo glavnino kreditnega portfelja. Delež kreditov poslovnim bankam v primerjavi s krediti gospodarstvu se tako še nadalje zmanjšuje.

Zaradi tega se je SID banka v letu 2024 osredotočila na razvoj instrumentarija prevzema tveganj (portfeljske garancije, individualni prevzemi tveganj, dodatne jamstvene zmogljivosti v okviru ponovne porabe sredstev Sklada skladov) ter organizacijskih prilagoditev, s katerim namerava v letu 2025 dodatno spodbujati vključevanje zasebnega kapitala v razvojne posle.

Pomemben način delovanja SID banke prek finančnih posrednikov ostaja tudi izvajanje evropske kohezijske politike v okviru dveh skladov skladov.

Več informacij o delovanju skladov skladov je v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije.

Slovenski naložbeni program kapitalne rasti (SEGIP)

SID banka v strateškem partnerstvu z Evropskim investicijskim skladom prek programa SEGIP omogoča naložbe v lastniški kapital na področjih, kjer so opredeljene tržne vrzeli. Program SEGIP je bil ustanovljen konec leta 2017, in sicer za obdobje 15 let. Prvotni obseg programa, ki je znašal 100 milijonov EUR, je bil v letu 2022 razširjen

za dodatnih 120 milijonov EUR. Skupni obseg programa tako zanaša 220 milijonov EUR, od katerih SID banka in Evropski investicijski sklad prispevata vsak po 110 milijonov EUR. Do konca leta 2024, torej sedem let po vzpostavitvi, je bilo v obliki trdnih zavez za vplačilo razdeljenih 81 odstotkov vseh sredstev (približno 178 od 220 milijonov EUR, od tega je bilo v letu 2024 podpisanih 110 milijonov EUR zavez za vplačilo sredstev).

Od 50 milijonov EUR sredstev SEGIP, namenjenih novoustanovljenim slovenskim skladom zasebnega kapitala (t. i. *capacity building*), je bilo že v letu 2019 vseh 50 milijonov EUR razdeljenih skladoma, registriranima v Sloveniji, ki ju upravljata v Sloveniji registrirana upravljavca alternativnih skladov, in sicer ALFI PE, d.o.o., in Generali Investments, d.o.o. (ta je v letu 2023 upravljanje sklada prenesel na upravljavca ALFI PE, d.o.o.). Oba sklada skupaj sta poleg prej omenjenih 50 milijonov EUR sredstev SEGIP uspela pritegniti še za 85 milijonov EUR zavez za vplačilo zasebnih vlagateljev. Do konca leta 2024 sta navedena sklada v podjetja že vplačala za 98,5 milijona EUR sredstev v obliki lastniškega kapitala.

V letu 2024 so bile v okviru programa SEGIP podpisane zaveze za vplačilo v sklade s štirimi zasebnimi upravljavci alternativnih investicijskih skladov (AIS) v skupni višini 110 milijonov EUR (SID banka in Evropski investicijski sklad vsak po 55 milijonov EUR). Trije od štirih upravljavcev AIS so registrirani v Sloveniji. To so Pan-Adria d.o.o., MS PE d.o.o. (Skupina MSIN) in Prva Cap d.o.o. (Skupina Prva). Slovenski upravljavci AIS bodo svoje sklade ustanovili v letu 2025. Tuji upravljavec AIS z nazivom Vesna Venture Capital, ki je registriran v Luksemburgu, pa je svoj sklad za prenos tehnologij Vesna Deeptech Fund ustanovil v letu 2024 ter že izvedel prve naložbe v slovenska podjetja.

Finančni vzvod se zagotavlja tudi prek drugih naložb SEGIP, tako v okviru aktivnosti soinvestiranja v slovenska podjetja kot tudi v okviru aktivnosti investiranja v tuje sklade zasebnega kapitala, ki delujejo v regiji in vlagajo tudi v slovenska podjetja.

Pričakovane aktivnosti v letu 2025

Tudi v letu 2025 bo banka krepila razvojno delovanje, kar se

bo odražalo zlasti v neposrednem financiranju tehnološko-razvojnih projektov, sodelovanju pri razvoju in izvedbi naložbenih, infrastrukturnih projektov in investicij ter vključevanju v projekte na področju krožnega gospodarstva, okoljevarstva in energetske učinkovitosti. Banka nadaljuje s spodbujanjem internacionalizacije slovenskega gospodarstva s financiranjem slovenskega izvoza. Nadaljnji razvoj in izvajanje programov neposrednega financiranja bosta temeljila na potrebah gospodarstva, vrzelih in dopolnjevanju ponudbe poslovnih bank in javnih skladov, zlasti z vidika razvojnega delovanja za konkurenčnejše gospodarstvo. V letu 2025 bo poudarek na plasiranju sredstev finančnega inženiringa zlasti v okviru obstoječega produkta TURIZEM in konec leta 2024 dogovorjene ponovne porabe Posojilnega sklada 3 (produkt MSP9). Dodatno bo banka prisotna tudi pri financiranju večjih investicij in infrastrukturnih projektov v okviru sindiciranih kreditov.

V okviru aktivacije ponovne porabe produkta MSP9 in skupaj s predvideno sklenitvijo pogodbe z Evropsko komisijo in s tem vzpostavitvijo produkta Posojila za MSP z neposrednim jamstvom InvestEU bo SID banka tudi v prihodnjem srednjeročnem obdobju lahko učinkovito naslavljala segment malih in srednje velikih podjetij ter omogočala dostop do financiranja.

Upoštevali bodo še predvidene finančne instrumente iz kohezijskih sredstev 2021–2027 bo SID banka v letu 2025 nadaljevala prizadevanja za vzpostavitev dveh novih posojilnih skladov za financiranje velikih investicij in podporo turističnemu sektorju, s čimer bi se nadomeščalo obstoječi Posojilni sklad 2, katerega likvidacija se začne oktobra 2025, ter za protikrizno financiranje, pri čemer bi bil posojilni sklad na voljo kot varnostni mehanizem za zaščito gospodarstva pred velikimi ekonomskimi pretresi za podjetja zunaj njihovega vpliva, v času konjunktura pa bi bil namenjen razvojnemu financiranju.

V skladu z mandati delovanja na področju tržnih vrzeli in vloge SID banke kot trgu dopolnilne banke bo SID banka tudi v letu 2025 v sodelovanju s finančnimi posredniki delovala v smeri prevzemanja večjih tveganj na podlagi inovativnih instrumentov, zagotavljanja garancij in drugih oblik sodelovanja.

Pregled poslovanja po segmentih

Viri sredstev in likvidnost

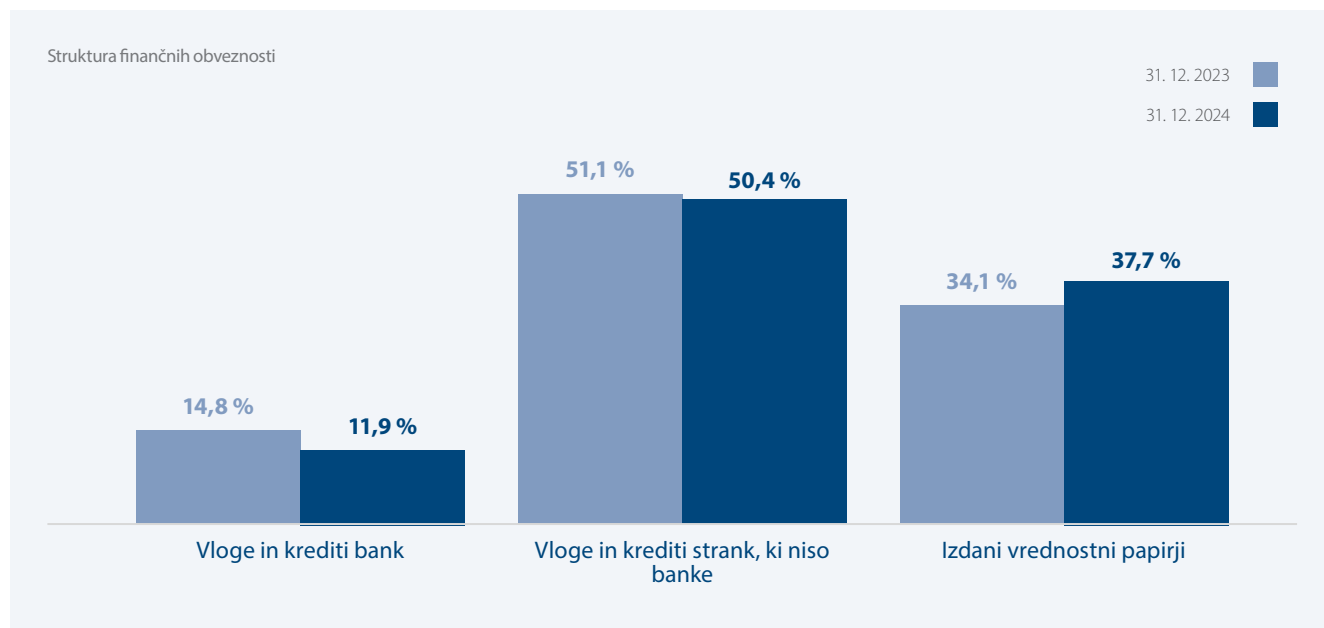
Viri financiranja

Stabilnost dolgoročnih virov SID banke

SID banka na podlagi poročstva Republike Slovenije pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih. Pri pridobivanju finančnih virov si prizadeva za ustrezno razpršenost, zlasti z vidika tipa in geografske razpršenosti vlagateljev ter vrste finančnih instrumentov, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. V skladu s tem je SID banka tudi v letu 2024 dejavno sodelovala z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji v domačem in mednarodnem okolju. SID banka se je junija 2024 zadolžila s privatno izdajo obveznice na mednarodnih kapitalskih trgih v višini 125 milijonov EUR in ročnostjo sedem let. Banka je v letu 2024 odplačala registrirane obveznice v znesku 48 milijonov EUR, v letu 2025 pa zapadejo v izplačilo obveznice v znesku 350 milijonov EUR.

Za ustvarjanje dodane vrednosti za ciljne skupine končnih upravičencev in izboljšanje njihovega dostopa do ugodnih dolgoročnih sredstev SID banka v svoje kreditne linije in programe vključuje tudi dolgoročne namenske vire, ki jih je prejela od razvojnih institucij, dodatno pa še namenske vire Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport ter Ministrstva za infrastrukturo.

Konec leta 2024 je stanje virov financiranja znašalo 2.201.929 tisoč EUR (2023: 2.180.059 tisoč EUR). Vloge in krediti so znašali 1.371.484 tisoč EUR



(2023: 1.437.622 tisoč EUR), izdani vrednostni papirji pa 830.445 tisoč EUR (2023: 742.437 tisoč EUR). Z vidika preostale ročnosti so finančne obveznosti pretežno dolgoročne, saj ima le 21,3 odstotka bodočih denarnih tokov iz teh obveznosti preostalo ročnost do 12 mesecev, 49,3 odstotka nad 12 mesecev in do 5 let, 29,4 odstotka pa nad 5 let.

Za leto 2025 SID banka načrtuje krepitev sodelovanja z bankami in drugimi institucionalnimi vlagatelji, odvisno od tržnih razmer, pa tudi novo dolgoročno zadolževanje na mednarodnih kapitalskih trgih. Za financiranje podjetij, zlasti malih in srednje velikih podjetij,

infrastrukturnih projektov občin in javnih skladov bo banka črpala tudi dolgoročne namenske vire pri razvojnih institucijah. Poleg tega se pričakuje, da se bo SID banka vključila v izvajanje nove finančne perspektive, to je za upravljanje Holdinškega sklada (novega sklada skladov) s podporo evropskih kohezijskih sredstev.

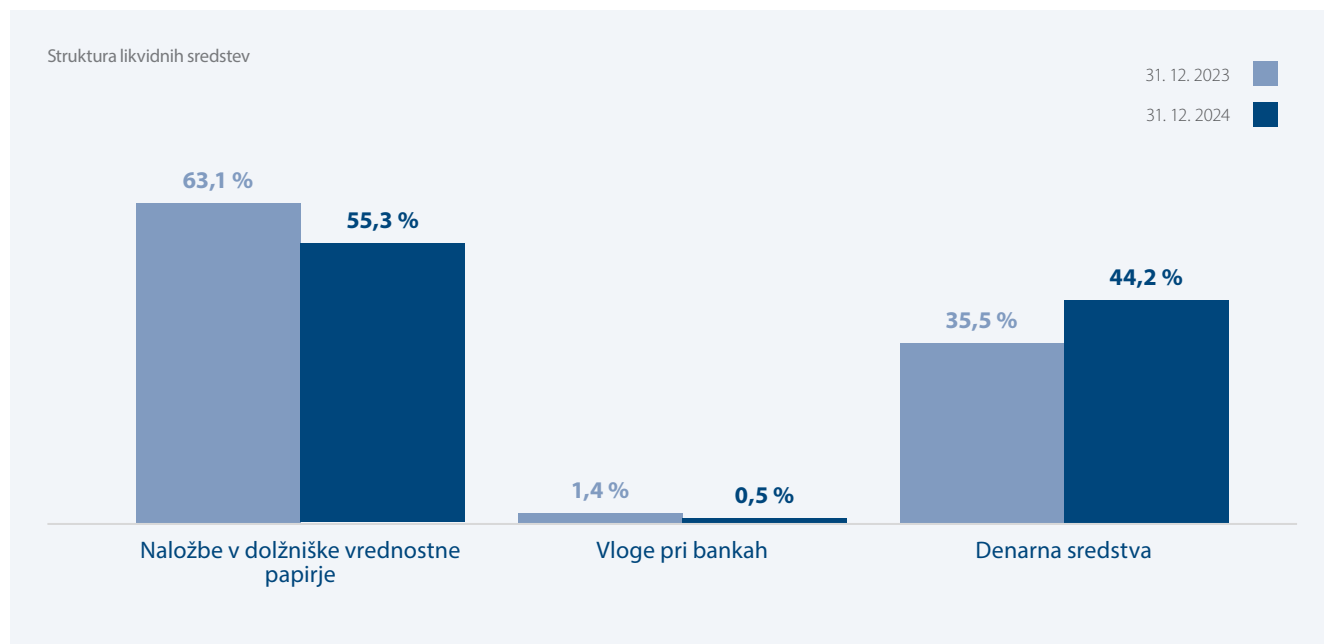
Likvidna sredstva

SID banka ohranja ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev

Razmere za upravljanje likvidnih sredstev so bile v letu 2024 kljub nadaljevanju globalnih geopolitičnih napetosti stabilne. ECB je v juniju 2024 ob znižanih inflacijskih pritiskih in težavah z nizko gospodarsko aktivnostjo držav območja z evrom začela s ciklom zniževanja obrestnih mer in izvedla štiri znižanja obrestnih mer po 25 bazičnih točk, kar je mejno depozitno obrestno mero znižalo s 4 odstotkov na 3 odstotke. Kljub temu je SID banka še vedno izkoriščala sorazmerno dobre pogoje za obrestovanje denarnih sredstev na računu pri centralni banki in za ponovno nalaganje v dolžniške vrednostne papirje.

SID banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja v zahtevnih okoliščinah. Z vidika strukture likvidnih sredstev je v letu 2024 nekoliko povišala denarna sredstva in naložbe v dolžniške vrednostne papirje. Z namenom zmanjševanja nestanovitnosti drugega vseobsegajočega donosa je v portfelju povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, ki se merijo po odplačni vrednosti.

Konec leta 2024 je obseg naložb v dolžniške vrednostne papirje znašal 616.792 tisoč EUR (2023: 575.035 tisoč EUR), od tega 393.314 tisoč EUR oziroma 63,8 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 223.478 tisoč EUR oziroma 36,2 odstotka dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Denarna sredstva so znašala 493.158 tisoč EUR (2023: 323.785 tisoč EUR) in vloge pri bankah 6.055 tisoč EUR (2023: 12.792 tisoč EUR).



Med likvidnimi sredstvi banke na dan 31. decembra 2024 so likvidna sredstva posojilnih skladov znašala 349.734 tisoč EUR (31. decembra 2023: 294.121 tisoč EUR), pri čemer so konec leta 2024 vsa likvidna sredstva posojilnih skladov predstavljala denarna sredstva.

Banka pri nalaganju likvidnih sredstev v dolžniške vrednostne papirje sledi načelu konservativnosti in preudarnosti, saj večino portfelja sestavljajo tržni in likvidni dolžniški vrednostni papirji z investicijsko bonitetno oceno izdajateljev iz EU, primerni za zastavo pri centralni banki, pri čemer se zagotavlja ustrezna razpršenost glede na vrsto in sedež izdajatelja. Z vidika limitnega sistema je konec leta 2024 delež naložb z investicijsko bonitetno oceno v celotnem portfelju znašal 90,6 odstotka (2023: 92,4 odstotka), delež naložb, ustreznih za zastavo pri centralni banki, pa 88,8 odstotka (2023: 92,5 odstotka). Državni dolžniški vrednostni papirji

oziroma vrednostni papirji, za katere jamčijo države članice EU, ter vrednostni papirji mednarodnih organizacij in multilateralnih razvojnih bank sestavljajo 64,2 odstotka celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev (2023: 62,2 odstotka), sledijo dolžniški vrednostni papirji finančnih izdajateljev z 28,4 odstotka (2023: 27,0 odstotka) in dolžniški vrednostni papirji nefinančnih izdajateljev s 7,4 odstotka (2023: 10,8 odstotka). Po sedežu izdajatelja predstavljajo naložbe v izdajatelje iz Republike Slovenije 49,0 odstotka portfelja (2023: 42,5 odstotka). Povprečna preostala ročnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev je ob koncu leta 2024 znašala 2,9 leta (31. decembra 2023: 3,5 leta), povprečna obrestna mera pa 2,2 odstotka (31. decembra 2023: 1,7 odstotka).

Pri naložbah v nove prvovrstne dolžniške vrednostne papirje se prednostno izvajajo naložbe v dolgoročne obveznice jedrnih držav evrskega območja. Banka ne izvaja novih naložb v dolžniške

vrednostne papirje iz sektorja fosilnih goriv v skladu s klasifikacijo CPRS (podnebno relevantne dejavnosti; *Climate policy relevant sectors*). Konec leta 2024 je znašal delež zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev 14,6 odstotka (2023: 16,9 odstotka).

Z namenom izvajanja mandatov je banka v letu 2024 nadgrajevala obstoječe in vzpostavljala nove »mandatne okvire« delovanja na kapitalskih trgih, s katerim lahko izvaja naložbene posle v dolžniške vrednostne papirje domačih komercialnih bank, ki izpolnjujejo pogoje MREL, in v dolžniške vrednostne papirje domačih podjetij, ki izpolnjujejo zelene, socialne, trajnostne ali druge pogoje. Banka je skladno z načeli omenjenih »mandatnih okvirov« v letu 2024 uspešno realizirala osem transakcij v nominalnem znesku 73 milijonov EUR.

Banka bo pri upravljanju likvidnih sredstev tudi v letu 2025 izvajala strategijo konservativnega in preudarnega nalaganja, pri čemer bo primarni namen ostajalo zagotavljanje likvidnosti in varnosti. Banka načrtuje dodatne nakupe dolgoročnih obveznic jedrnih držav evrskega območja, ki bodo namenjene likvidnostni rezervi banke, nadaljevala pa bo tudi z nakupi vrednostnih papirjev znotraj omenjenih »mandatnih okvirov«.

Pregled poslovanja po segmentih

Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki

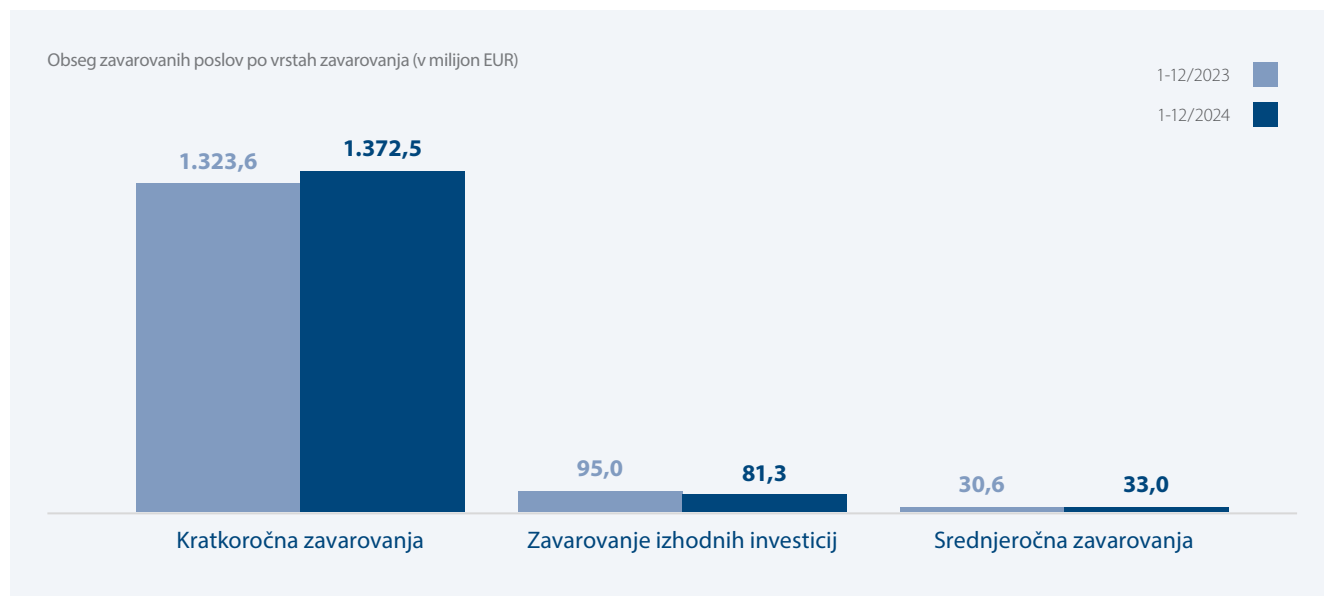
Obseg zavarovanih poslov 1,5 milijarde EUR

Za SID banko kot pooblaščenico v imenu Republike Slovenije in za njen račun velja, da (po)zavaruje tiste komercialne in nekomercialne oziroma politične (nemarketabilne) rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje rizičnosti zasebni sektor v splošnem ni pripravljen prevzeti ali ima za to omejene zmogljivosti.

Obseg zavarovanih poslov

Obseg vseh zavarovanih poslov v letu 2024 je znašal 1.486.742 tisoč EUR, kar predstavlja 2,6-odstotno povečanje v primerjavi z letom prej (2023: 1.449.184 tisoč EUR). Večji zavarovalni obsegi so bili realizirani zlasti pri kratkoročnih poslih, še posebej pri zavarovanju kratkoročnih kreditov za pripravo na izvoz in kratkoročnih kreditov dobavitelja. Po številu izdanih zavarovalnih polic prednjači zavarovanje bančnih garancij, pri čemer je bilo zavarovanih večje število transakcij manjših vrednosti.

Na obseg zavarovanih izvoznih poslov še vedno vplivajo vojna v Ukrajini in gospodarske sankcije zoper Rusijo in Belorusijo, saj se v navedeni državi lahko izvažata le humanitarno in farmacevtsko blago. Upošteva se, da je Rusija najmočnejša izvozna nemarketabilna država za slovensko gospodarstvo in da je Belorusija prednjačila pri zavarovanju izvoznega financiranja, se ocenjuje, da je vrednost izpada zavarovanih poslov materialna. SID banka se je ponovno izkazala



za odporno institucijo in je izpad zavarovalnih poslov v Vzhodni Evropi uspela nadomestiti z drugimi zavarovanji. Z zavarovanji je uspela odpirati nove trge, v dobršni meri pa je zavarovala dodatna financiranja obstoječih izvoznih poslov slovenskih podjetij na njihovih tradicionalnih trgih. Takšne so npr. države nekdanje Jugoslavije, kjer so bili realizirani visoki zavarovalni obsegi do kupcev iz teh držav. Prevladovale so izvozne transakcije s kratko ročnostjo.

Realizirani obseg zavarovalnih poslov⁶ je v letu 2024 dosegel 8,2 odstotka najvišje možne vrednosti na novo prevzetih letnih obveznosti, kot je opredeljen v ZZFMGP.

Obseg zavarovanih poslov po vrstah zavarovanja (brez zavarovanih poslov iz naslova posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino)

V strukturi realiziranega obsega (po)zavarovanih poslov (brez obsega poslov iz posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino) ima največji, 88,7-odstotni delež pozavarovanje kratkoročnih izvoznih terjatev (obnovljiva zavarovanja kratkoročnih nemarketabilnih rizikov), sledi zavarovanje izhodnih investicij (5,6-odstotni delež), preostalo se nanaša na druga kratkoročna in srednjeročna zavarovanja (zavarovanje srednjeročnih kreditov za pripravo na

⁶ V izračun se ne všteva obseg zavarovanih poslov po posebnih varnostnih rezervah za Ukrajino.

izvoz, zavarovanje srednjeročnih bančnih garancij, kratkoročnih kreditov za pripravo na izvoz.

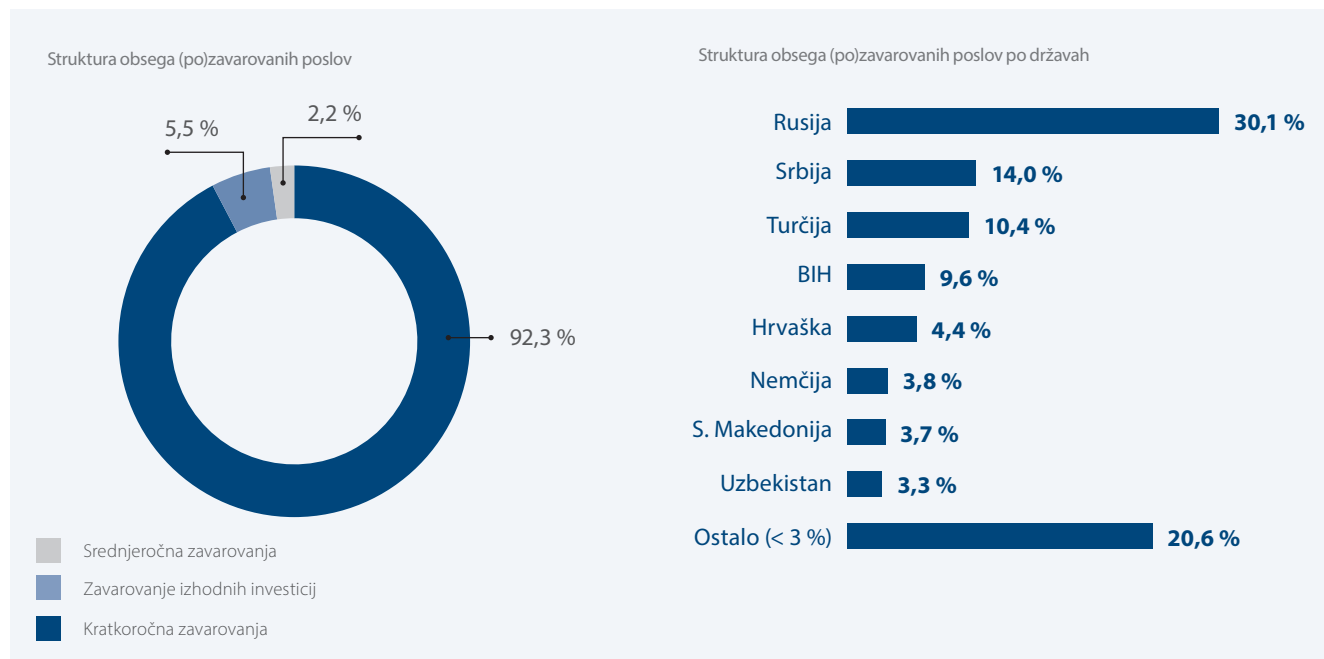
Obseg kratkoročnih zavarovanj na področju (po)zavarovanja izvoznih terjatev, garancij in priprave na izvoz je leta 2024 znašal 1.341.420 tisoč EUR, kar je za 1,3 odstotka več kot leto prej. Večina kratkoročnih zavarovanj se nanaša na pozavarovanje kratkoročnih obnovljivih izvoznih terjatev na podlagi pozavarovalnih pogodb, ki jih ima SID banka sklenjene z dvema zavarovalnicama. Manjši del se nanaša na zavarovanje individualnih izvoznih poslov.

Obseg zavarovanih izhodnih investicij je v letu 2024 dosegel vrednost 81.271 tisoč EUR, kar v primerjavi s predhodnim letom pomeni 14,4-odstotno znižanje. V obseg zavarovanj so vključene na novo zavarovane izhodne investicije in tudi obnove obstoječih zavarovanj investicij iz prejšnjih let, ki vsebinsko pomenijo na novo zavarovane investicije.

V letu 2024 se je obseg realiziranih zavarovanj na področju srednjeročnih izvoznih poslov (kreditov, bančnih garancij in kreditov za pripravo na izvoz) v primerjavi z letom prej povečal in je znašal 32.997 tisoč EUR (2023: 30.589 tisoč EUR). Največji delež zavarovanih srednjeročnih poslov se je nanašal na izvoz komunikacijskih in drugih električnih naprav, jekla, kovinskih konstrukcij, orodij in strojev, storitev iz naslova inženirskega in tehničnega svetovanja, karoserij za vozila, kamna, računalniške opreme ter gradbeništva.

Obseg zavarovanih poslov iz naslova posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino

Obseg zavarovanih poslov v Ukrajini je v letu 2024 dosegel vrednost 31.055 tisoč EUR. Celoten obseg izhaja iz naslova pozavarovanih kratkoročnih terjatev, ki so posledica prijave prometa izvoznikov.



Izpostavljenost

Izpostavljenost iz naslova veljavnih zavarovalnih polic (brez izpostavljenosti iz poslov iz posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino) je ob koncu leta 2024 znašala 576.723 tisoč EUR (31. 12. 2023: 527.032 tisoč EUR). K temu se skladno z ZZFMGP prišteva še izpostavljenost iz naslova danih zavezujočih obljub za zavarovanje, ki je znašala 3.195 tisoč EUR (31. 12. 2023: 1.878 tisoč EUR). Izpostavljenost iz poslov iz posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino je dosegla 13.880 tisoč EUR (2023: 4.845 tisoč EUR), skupna izpostavljenost iz vseh sklenjenih zavarovanih poslov pa 593.798 tisoč EUR, kar je 11,2 odstotka več kot konec leta 2023 (31. 12. 2023: 533.755 tisoč EUR).

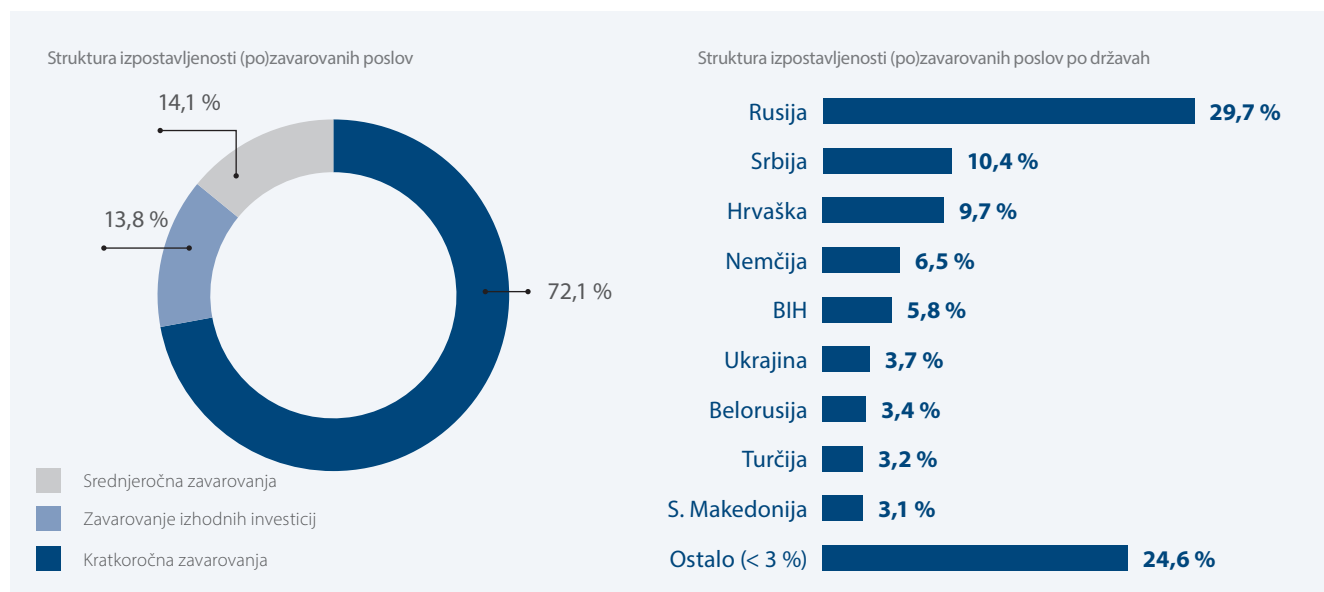
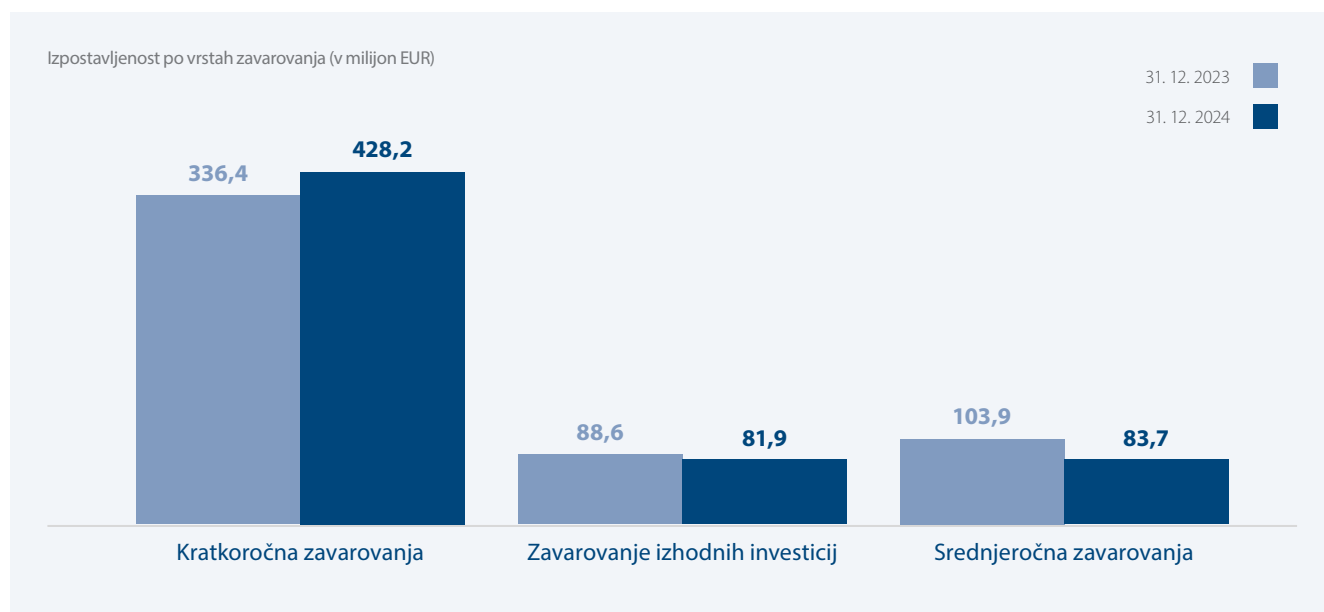
Znesek izpostavljenosti⁷ znaša 27,6 odstotka limita, opredeljenega v Zakonu o izvrševanju proračunov Republike Slovenije (ZIPRS) za leti 2023 in 2024, in 1,1 odstotka limita, kot ga opredeljuje ZZFMGP.

Zavarovalno-tehnične postavke (varnostne rezerve in posebne varnostne rezerve za Ukrajino)

Zavarovalne premije in provizije iz zavarovanja pred nemarketabilnimi riziki so v letu 2024 dosegle 2.889 tisoč EUR (od tega iz zavarovanja iz posebnih varnostnih rezerv 208 tisoč EUR) in so se v primerjavi z letom 2023 znižale za 9,9 odstotka.

Plačane škode so v letu 2024 znašale 1.854 tisoč EUR (2023: 1.647 tisoč EUR). Izplačanih je bilo sedem škod iz naslova pozavarovanja kratkoročnih terjatev (od katerih največji delež predstavlja škoda iz naslova pozavarovanega avansa v Ukrajini) in škoda iz naslova zavarovanega srednjeročnega kredita tujemu kupcu (izplačana delna škoda za posel v Ruandi). Preostanek izplačil izhaja iz naslova stroškov izterjav že plačanih škod iz preteklih let (za kupce v BiH, Srbiji, Turčiji, Maroku, Indiji, Ukrajini in Združenih Arabskih Emiratih).

Zavarovalno-tehnični rezultat je v letu 2024 dosegel 281 tisoč EUR, od tega iz posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino 139 tisoč EUR (2023: 1.320 tisoč EUR). Presežek prihodkov nad odhodki je znašal 3.309 tisoč EUR,



⁷ V izračun se ne všteta obseg zavarovanih poslov po posebnih varnostnih rezervah (Ukrajina).

Zavarovalno-tehnične postavke (varnostne rezerve in posebne varnostne rezerve za Ukrajino)

zneski v tisoč EUR	31. 12. 2024 oz. 1–12/2024	31. 12. 2023 oz. 1–12/2023	Indeks 2024/2023
Premije in provizije	2.889	3.207	90,1
Plačane škode	(1.854)	(1.647)	112,6
Regresi	118	1.006	11,7
Ostale postavke (bonusi, provizije)	(872)	(1.246)	70,0
Zavarovalno-tehnični rezultat	281	1.320	21,3
Prihodki od naložbenja	3.028	1.453	208,4
Presežek prihodkov nad odhodki	3.309	2.773	119,3
Potencialne škode	3.062	445	687,5
Škode v obravnavi	192	1.004	19,1

od tega iz posebnih varnostnih rezerv 463 tisoč EUR (2023: 2.773 tisoč EUR, od tega iz posebnih varnostnih rezerv 123 tisoč EUR).

Obseg **škod v obravnavi** (vloženi odškodninski zahtevki) po stanju na dan 31. 12. 2024 je znašal 191 tisoč EUR (31. 12. 2023: 1.004 tisoč EUR). Vse evidentirane škode v obravnavi izhajajo iz naslova pozavarovanih kratkoročnih poslov, kot posledica naplačil kupcev iz držav bivše Jugoslavije, bivše Sovjetske zveze, Kolumbije, Južne Afrike in Indije.

Vrednost **potencialnih škod** v 2024 je dosegla 3.062 tisoč EUR (2023: 445 tisoč EUR). Primarno izhaja iz naslova zavarovanih srednjeročnih poslov ter v manjši meri iz naslova pozavarovanih kratkoročnih terjatev. V nabor potencialnih škod so se uvrstili zavarovani posli, pri katerih so se pojavile težave pri odplačevanju obveznosti. Zaradi sklenjenih sporazumov o finančnem prestrukturiranju je pričakovati, da iz nabora potencialnih škod za večji del zavarovanih poslov ne bo potrebno izplačati škode,

medtem ko bi manjši delež le-teh lahko kasneje prešel v izplačilo zavarovalnine.

Varnostne rezerve

Varnostne rezerve za SID banko oziroma Republiko Slovenijo predstavljajo pomemben vir zavarovalnih zmogljivosti za zavarovanje pred nemarketabilnimi riziki, preden plačila zavarovalnin bremenijo državni proračun. Varnostne rezerve so se v letu 2024 v primerjavi s predhodnim letom povečale za 2.846 tisoč EUR kot posledica pozitivnega rezultata poslovanja in ob koncu leta dosegle 180.365 tisoč EUR.

Posebne varnostne rezerve za Ukrajino

V juniju 2023 je bila sprejeta Uredba o zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov v Ukrajini v času vojne, ki ureja zavarovalna in pozavarovalna kritja, ki jih izdaja SID banka kot pooblaščenca

institucija na podlagi ZZFMGP. Namen uredbe je zagotavljanje in spodbujanje nastopanja slovenskega gospodarstva na ukrajinskem trgu ter preprečevanje dolgoročnejših negativnih posledic prekinitve trgovinskih odnosov med gospodarstvi obeh držav. Na podlagi uredbe je banka za izvajanje poslov prejela posebne varnostne rezerve za Ukrajino v višini 9.698 tisoč EUR. Višina varnostnih rezerv je po stanju na dan 31. decembra 2024 znašala 10.284 tisoč EUR.

Pričakovanja za leto 2025

Za leto 2025 je načrtovan podoben obseg (po)zavarovanih poslov kot v letu 2024. Pričakuje se, da bodo gospodarske sankcije zoper Rusijo in Belorusijo še vedno veljavne, zato bo potrebna večja aktivnost SID banke na drugih trgih. Ob pričakovanih omejitvah na ameriškem trgu (carine) se bo SID banka angažirala na trgih centralne in jugovzhodne Azije ter v nekaterih afriških državah. Ohlajanje evropskega gospodarstva se že odraža v povečanem številu zahtevkov za izplačilo škod, kar se bo verjetno v letu 2025 še intenziviralo, zato bo zelo pomembno delovanje SID banke za preprečevanje njihovega nastanka.

Pri zavarovanju srednjeročnih poslov je do konca leta 2025 mogoče pričakovati, da se bo izpostavljenost iz zavarovanja srednjeročnih poslov zvišala, kar temelji zlasti na vrednosti novih načrtovanih poslov. Pri zavarovanju kratkoročnih poslov se pričakuje podoben zavarovalni obseg kot v letu 2024, večinoma bo šlo za posle na tradicionalnih trgih. SID banka bo še naprej sledila potrebam slovenskega gospodarstva.

Zavarovanje lastniških deležev ostaja na nizki ravni že nekaj zadnjih let, ocenjuje se, da zlasti zato, ker slovenski investitorji podcenjujejo nekomercialna tveganja v tujini. Drži pa tudi dejstvo, da v razmerah negotovih geopolitičnih razmer podjetja manj ustanavljajo podjetja v tujini, temveč poskušajo doseči svoje tržne cilje s cenejšimi in manj rizičnimi podjetji. Podobna dogajanja se pričakuje tudi v letu 2025.

Upravljanje Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19

Izvajanje evropske kohezijske politike preko skladov skladov

Sklad skladov FI 2014–2020

Sporazum o financiranju med Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo ter SID banko, sklenjen v letu 2017, je opredelil izvajanje evropske kohezijske politike za obdobje 2014–2020. S sporazumom je SID banka pridobila v upravljanje sredstva evropske kohezijske politike v višini 253 milijonov EUR, ki jih upravlja v obliki sklada skladov. Do konca leta 2023, ko se je izteklo obdobje upravičenosti, je bila višina sporazuma znižana na 226.215 tisoč EUR sredstev EKP in do konca leta 2024 na 224.673 tisoč EUR sredstev EKP.

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

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

Z oblikovanjem sklada skladov je bilo tudi v Sloveniji po vzoru tujih praks nadgrajeno koriščenje sredstev evropske kohezijske politike v smeri omogočitve povratnih oblik financiranja, ki so bistveno bolj učinkovita kot nepovratna sredstva, zlasti zaradi večjega finančnega vzvoda na sredstva EKP, multiplikativnih učinkov in možnosti ponovne uporabe sredstev EKP za nadaljnja financiranja.

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

Finančne instrumente SID banka izvaja neposredno ali prek finančnih posrednikov, zlasti poslovnih bank, hranilnic in javnih skladov. SID banka kot upravljavka finančnim posrednikom zagotavlja tudi ustrezno pravno in administrativno-tehnično podporo.

Glavne prednosti finančnih instrumentov sklada skladov so zlasti:

- oblikovanje instrumentov na področju ugotovljenih tržnih vrzeli;
- pritegnitev zasebnih sredstev (zahtevan vzvod);
- multiplikativni učinki;
- tržna presoja projektov, vgrajena v sam proces;
- boljša finančna disciplina in večji učinki podprtih projektov;
- trajnostna oziroma ponovna uporaba sredstev;
- učinkovitejša razporeditev razvojnih sredstev države;
- manjša možnost zlorabe sredstev za druge namene.

Poleg sredstev evropske kohezijske politike so morali finančni posredniki zaradi zahteve po finančnem vzvodu zagotoviti še dodatna sredstva iz drugih virov. Tako je bilo ob upoštevanju ponovne uporabe vrnjenih sredstev že v obdobju upravičenosti realiziranih pribl. 380 milijonov EUR, v letu 2024 pa je bilo v okviru posojil RRI in mikroposojil realiziranih še dodatnih 27,5 milijona EUR. Ponovna poraba bo tudi v prihodnje lahko sledila dinamiki vračil.

Sklad skladov COVID-19

SID banka je po vzoru prvega sklada skladov v sodelovanju z Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo v letu 2020 glede na potrebe pandemije dodatno ustanovila še Sklad skladov COVID-19 v višini 65 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike, katerega namen je bil financiranje obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in lažje okrevanje gospodarstva, prizadetega

zaradi covida-19, ter investicij, raziskav, razvoja in inovacij. Vsa predvidena sredstva sporazuma med Ministrstvom za gospodarski razvoj in tehnologijo ter SID banko so bila uspešno črpana že v letih 2020 in 2021.

V okviru Sklada skladov COVID-19 je banka razvila in uvedla dva produkta:

- mikroposojila za financiranje potrebne likvidnosti in investicij malih in srednje velikih podjetij v višini 60 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike – v izvajanju prek dveh finančnih posrednikov, ter
- posojila za raziskave, razvoj in inovacije za podjetja vseh velikosti v višini 5 milijonov EUR sredstev evropske kohezijske politike – v neposrednem izvajanju s strani SID banke.

V obdobju upravičenosti je bilo končnim prejemnikom iz Sklada skladov COVID-19 nakazanih več kot 118 milijonov EUR, kar vključuje tudi ponovno porabo vrnjenih sredstev evropske kohezijske politike. V letu 2024 je bilo končnim prejemnikom posredovanih 19.313 tisoč EUR mikroposojil iz vrnjenih sredstev, ki se bodo uporabila tudi v prihodnje.

Z ustanovitvijo in izvajanjem Sklada skladov COVID-19 sta SID banka in Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo pomembno dopolnila nabor ukrepov za učinkovit odziv na posledice covida-19 in hkrati prispevala k izkoriščanju sredstev evropske kohezijske politike.

V okviru dosedanjega izvajanja finančnih instrumentov obeh skladov skladov je bilo prek vseh finančnih posrednikov, vključno s SID banko, do konca leta 2024 končnim prejemnikom posredovanih slabih 545 milijonov EUR.

Izvajanje funkcije uradne dražiteljice na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov

SID banka je na podlagi Zakona o varstvu okolja tudi v letu 2024 izvajala funkcijo uradne dražiteljice v imenu Republike Slovenije in za njen račun na dražbah pravic do emisije toplogrednih plinov.

Banka je v letu 2024 kot uradna dražiteljica emisijskih kuponov sodelovala na 142 dražbah, na katerih je bilo prodanih skupaj 2.052.500 enot pravic. Znesek kupnine je znašal 132.876 tisoč EUR. V letu 2024 je bilo izvedenih šest dražb emisijskih kuponov za letalske prevoznike. Prodanih je bilo 8.500 enot pravic, znesek kupnine je znašal 545 tisoč EUR.

Poroštvene sheme kot začasni ukrep po poplavah v letu 2023, stanovanjska jamstvena shema za mlade, poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020 in ostale jamstvene sheme

Poroštvene sheme po ZORZFS za fizične osebe in gospodarske subjekte, prizadete v poplavah v letu 2023

Republika Slovenija je s sprejetjem Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) konec leta 2023 pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle v zvezi z izvajanjem začasnega ukrepa poroštva države in subvencije pogodbene obrestne mere za bančne kredite, ki bi jih poslovne banke odobrile fizičnim osebam in gospodarskim subjektom v Sloveniji, prizadetim v poplavah in plazovih avgusta 2023. SID banka je v letu 2024 nadaljevala z aktivnostmi za vzpostavitev pogojev za izvajanje poroštvene sheme, tako z vidika

vzpostavitve internih organizacijsko-tehničnih pogojev in podpore kot v razmerju do poslovnih bank in pristojnega ministrstva. Aktivnosti so vključevale tudi usklajevanje podzakonskih uredbenih določil za poroštvo za gospodarske subjekte, ki so bile sprejete z vladno uredbo marca 2024, ter usklajevanje in prilagajanje spremembam pogojev kreditiranja fizičnih oseb, ki so bile uveljavljene z novelo zakona ZORZFS-A septembra 2024. SID banka je izpolnjevala tudi poročevalske obveznosti po zakonu iz naslova mesečnega obveščanja Službe vlade za obnovo po poplavah in plazovih. Ker poslovne banke v shemi v letu 2024 z odobravanjem kreditov s poroštvom države niso sodelovale, nadaljnjih aktivnosti v zvezi s to shemo v preostanku leta SID banka ni izvajala.

Stanovanjska jamstvena shema za mlade

SID banka je v letu 2024 nadaljevala izvajanje pooblastila Republike Slovenije po Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade (ZSJSJM) iz leta 2022. V imenu Republike Slovenije in za njen račun SID banka opravlja vse posle v zvezi z izdajo, spremljanjem, unovčevanjem in izterjavo jamstev ter nadzor nad namensko porabo kreditov, zavarovanih z jamstvom po zakonu. Kljub temu, da v letu 2024 ni bilo prejetih novih prijav za stanovanjske kredite, je SID banka nadaljevala spremljanje četrtnih stanj že prej v shemo uvrščenih kreditov, bankam obračunala letno nadomestilo za vodenje jamstva kot prihodek proračuna in podatke poročala ministrstvu, pristojnemu za finance. Na dan 31. decembra 2024 je SID banka v jamstveni shemi po ZSJSJM vodila pet kreditov s stanjem neodplačanih glavnih 528 tisoč EUR, za katere obveznosti v primeru neplačila osnovnega dolžnika po kreditni pogodbi Republika Slovenija jamči v višini 100 odstotkov.

Poroštvene sheme na podlagi interventnih ukrepov iz leta 2020

V letu 2024 je SID banka nadaljevala izvajanje aktivnosti v skladu z zakonskimi pooblastili za izvajanje poroštvenih shem po ZIUZEOP in ZDLGPE. Zakonski rok za izdajo poroštva po obeh shemah, ki sta bili uvedeni kot začasni ukrep v obdobju covidnih ukrepov v letu 2020, se je iztekel leta 2021.

Iz naslova pooblastil za izvajanje poroštvene sheme po ZIUZEOP, pri kateri so se roki za unovčitev poroštva iztekli v letu 2022, je SID banka v letu 2024 izvajala še spremljavo terjatev Republike Slovenije za že izplačana poroštva in spremljala potek izterjav, ki jih tudi za državni del terjatev izvajajo banke. Nadalje je spremljala morebitne insolventne postopke nad kreditorejmalci, za katere je bilo poroštvo že izplačano, in izvajala postopke v zvezi s prijavi terjatev Republike Slovenije v omenjenih insolventnih postopkih.

Iz naslova pooblastil po ZDLGPE je SID banka obravnavala zahteve bank za unovčitev poroštva in preverjala izpolnjevanje pogojev za unovčitev poroštva. Nadalje je ministrstvu, pristojnemu za finance, poročala o neodplačanih stanjih kreditov, izpostavljenosti Republike Slovenije iz naslova poroštva, o ugotovitvah preverjanja izpolnitve pogojev po izplačanem poroštvi ter o stanju terjatev Republike Slovenije in poteku izterjave iz naslova plačanih poroštva. Za poroštvo po ZDLGPE je bankam obračunala tudi poroštveno premijo, ki pomeni prihodek proračuna Republike Slovenije. V okviru pooblastil po ZDLGPE je izvajala aktivnosti še na področju ukrepov za uveljavljanje regresnih terjatev, spremljala višino terjatev Republike Slovenije za izplačana poroštva in potek izterjav, vključno s spremljavo insolventnih postopkov nad kreditorejmalci, za katere je bilo izplačano poroštvo, ter izvajala postopke v zvezi s prijavi terjatev Republike Slovenije v insolventne postopke prek Državnega odvetništva Republike Slovenije. Na dan 31. decembra 2024 SID banka v poroštveni shemi po ZDLGPE vodi še 81 kreditov s stanjem neodplačanih glavnih 11.659 tisoč EUR, ob upoštevanju deleža poroštva pa potencialna izpostavljenost Republike Slovenije za poroštvo znaša 8.686 tisoč EUR. V shemi so ostali krediti z najdaljšo zakonsko dovoljeno ročnostjo pet let ter v plačilo zapadejo v letih 2025 in 2026. SID banka je v letu 2024 prejela en zahtevek banke za unovčitev poroštva Republike Slovenije po ZDLGPE, ki je bil po nalogu ministrstvu, pristojnemu za finance, banki tudi izplačan.

Ostale jamstvene sheme

Jamstveni shemi po ZJShemRS in ZJShemFO sta bili uvedeni kot začasni ukrep v času finančne krize 2009/2010, zakonski rok za izdajo

državnih jamstev za kredite po obeh shemah pa se je iztekel konec leta 2010. Skladno s pooblastili, prejetimi po ZJShemRS, je SID banka v letu 2024 opravljala le še aktivnosti v zvezi z izterjavo v predhodnih letih že izplačanih državnih jamstev. V skladu z ZJShemFO na dan 31. decembra 2024 vodi še 43 kreditov, odobrenih fizičnim osebam, s stanjem neodplačanih glavnin v višini 1.168 tisoč EUR. Unovčitev jamstev po tej shemi s strani bank v letu 2024 ni bilo. Po obeh shemah je SID banka v letu 2024 izvajala aktivnosti na področju poročanja podatkov ministrstvu, pristojnemu za finance. Prav tako je izvajala vse potrebne ukrepe za uveljavitev regresnih terjatev in postopke spremljanja terjatev Republike Slovenije za izplačana jamstva. Spremljala je potek izterjave, morebitne insolventne postopke kreditorejmalcev, za katere je bilo jamstvo izplačano, ter izvajala naloge v zvezi s prijavi terjatev Republike Slovenije v insolventnih postopkih prek Državnega odvetništva Republike Slovenije.

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

V preglednici so prikazani skupni prihodki in stroški SID banke za posamezno dejavnost, doseženi v letu 2024.

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

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

Na tej podlagi izračunani prihodki v višini 3.991 tisoč EUR presegajo stroške, ki znašajo 3.117 tisoč EUR, za 874 tisoč EUR.

Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo

Dejavnost po pooblastilu RS (zneski v tisoč EUR)	Prihodki	Stroški
Zavarovanje	2.109	(2.116)
Sklad skladov	1.701	(812)
Poroštvene sheme (ZIUZEOP, ZDLGPE)	43	(43)
Stanovanjska jamstvena shema za mlade (ZSJSM)	20	(20)
Poroštvena shema – poplave (ZORZFS)	86	(86)
Dražbe emisijskih kuponov	31	(31)
Ostali posli po pooblastilu	2	(9)

Upravljanje tveganj

Velik poudarek ustreznemu sistemu notranjega upravljanja tveganj

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

SID banka daje velik poudarek in pomen ustreznemu sistemu notranjega upravljanja tveganj v SID banki, ki temelji na:

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

Organizacijski vidiki procesa upravljanja tveganj

Koncept treh obrambnih linij

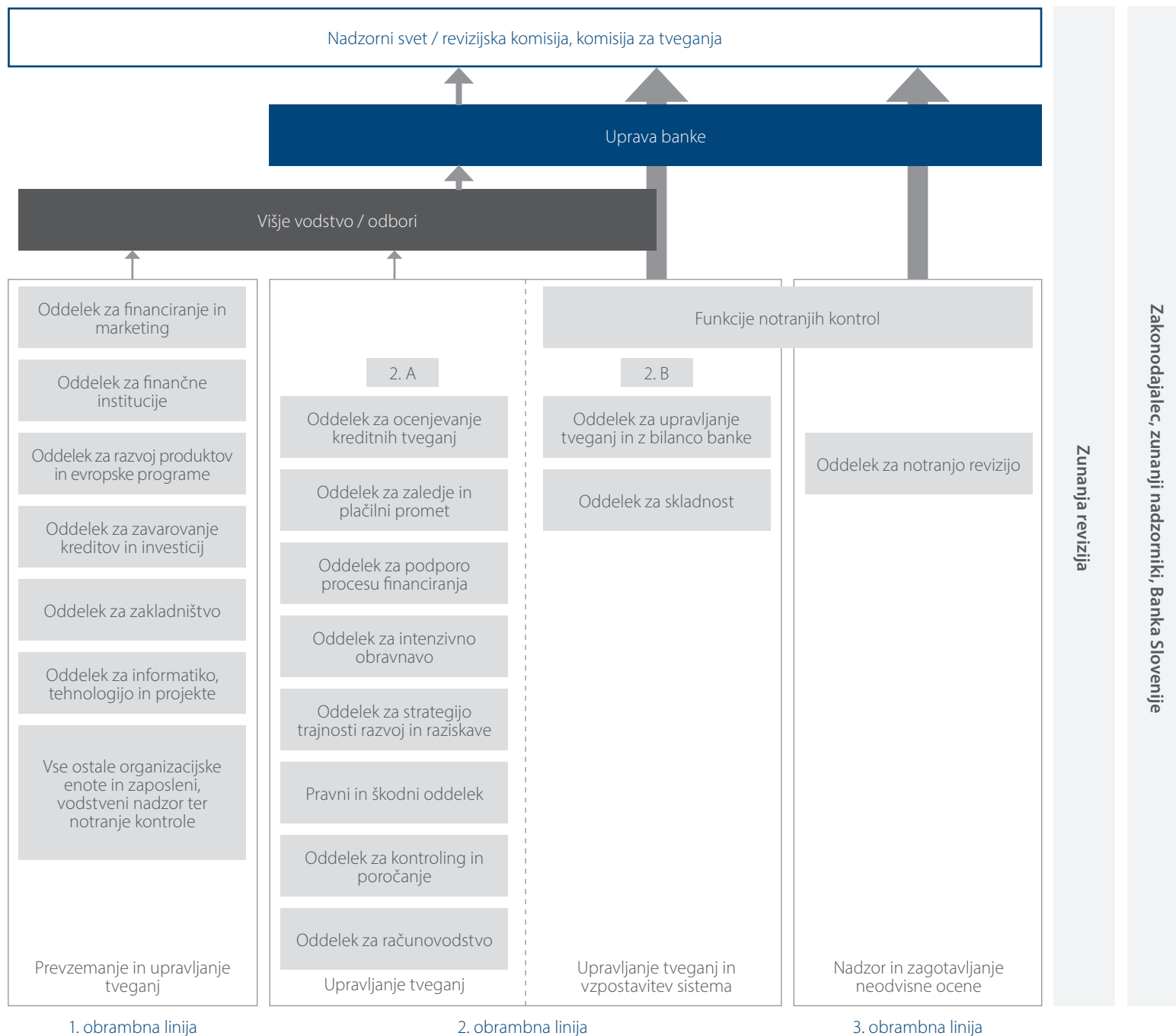
Proces upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacijske strukture in procesov v SID banki, in sicer tako, da je omogočeno doseganje poslovnih ciljev ob hkratnem upoštevanju varnega in s predpisi usklajenega poslovanja. Pri implementaciji ukrepov obvladovanja tveganj je ključni cilj dosegati ustrezno zavedanje o tveganjih na vseh ravneh delovanja banke, ki se prek njihovega delovanja ter odnosa do tveganj in predlogov funkcij notranjih kontrol odraža v odločitvah glede prevzemanja in upravljanja tveganj na ravni dnevni aktivnosti banke. Tako banka spodbuja in krepi kulturo upravljanja tveganj oziroma raven standardov in vrednot banke na področju zavedanja o tveganjih banke. S 1. januarjem 2024 je banka uvedla novo organizacijsko strukturo in s tem prilagodila tudi notranje upravljanje tveganj ter utrdila sistem treh obrambnih linij, ki banki omogoča, da ugotovi vsa (pomembna) tveganja, ki jim je izpostavljena, ter pridobi zagotovila, da je izpostavljenost tveganjem skladna s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in drugimi omejitvami. Sistem treh obrambnih linij z natančno opredeljenimi notranjimi razmerji glede odgovornosti pomeni zagotovilo, da so pridobljeni podatki o vseh poznanih in novih tveganjih, o višini izpostavljenosti tveganjem in kontrolnem okolju ustrezni, ter tako upravi in nadzornem svetu ter drugim organom odločanja banke omogoča, da sprejemajo ustrezne odločitve.

Razmejitev vlog in odgovornosti v procesu upravljanja tveganj

Upravljalni organ (uprava in nadzorni svet) ni neposredni del obrambnih linij, je pa njegova vloga v sistemu upravljanja tveganj ključna. Pristojen in odgovoren je za zagotavljanje usklajenosti poslovnih ciljev in poslovne strategije s strategijo in politikami prevzemanja in upravljanja tveganj ter za zagotavljanje sorazmerno učinkovite ureditve notranjega upravljanja glede na naravo, obseg in zapletenost tveganj, ki izvirajo iz poslovnega modela banke. Upravljalni organ SID banke je redno seznanjen in obravnava vse zaznane vrste tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Hkrati v skladu z dolgoročnimi cilji upravljanja in temeljnimi načeli delovanja SID banke vodi in nadzira uvajanje in izvajanje sistemov celovitega upravljanja tveganj pri poslovanju banke, vključno z upoštevanjem specifičnih razvojnih tveganj.

Upravljalni organ je pristojen za ocenjevanje profila tveganosti banke, določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj, redno pregledovanje in potrjevanje strategije ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem banka posluje, ob upoštevanju vsakokratnega poslovnega cikla in obremenitvenega preizkušanja. Strategija in politike upravljanja tveganj vključujejo usmeritve za prevzemanje tveganj ter postopke in orodja za upravljanje tveganj. Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj sprejme uprava banke s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju s komisijo nadzornega sveta za tveganja.

Upravljalni organ je celovito seznanjen z vsebinami s področja upravljanja tveganj v rednih četrtletnih poročilih o poslovanju



in poročilih o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, pregled izpostavljenosti operativnemu tveganju, likvidnostnemu, obrestnemu ter drugim tržnim tveganjem netrgovalne knjige in oceno glede prihodnjih trendov, vse z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem. Upravljalni organ enkrat letno obravnava in potrjuje rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP). Posamezne izpostavljenosti oziroma predloge o povečanju izpostavljenosti, če zahtevajo pridobitev ustreznih soglasij upravljalnega organa ali kadar so zaznane večje spremembe tveganj, obravnava vsakokrat v skladu s statutom SID banke.

Pri izpolnjevanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj v okviru nadzornega sveta sodelujeta **komisija za tveganja**, ki med drugim svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj in izvaja nadzor nad višjim vodstvom glede izpolnjevanja strategije upravljanja tveganj, ter **revizijska komisija**, ki s področja tveganj in notranjih kontrol spremlja učinkovitost in primernost notranjih kontrol kakovosti in upravljanja tveganj.

Uprava SID banke, ki jo sestavljata predsednik in članica uprave, zadolžena za področje tveganj (CRO), nekatere pristojnosti upravljanja tveganj ustrezno prenaša na organe odločanja banke, funkcijo upravljanja tveganj in druge organizacijske enote. Tveganja v SID banki obravnava pet odborov, ki so ključni na področju upravljanja tveganj. Ti odbori so: odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, odbor za upravljanje z likvidnostjo, kreditni odbor, odbor za intenzivno obravnavo naložb in odbor za spremljavo.

Delo odborov je podrobno predstavljeno v okviru informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij v okviru Izjave o upravljanju.

Koncept **treh obrambnih linij** je bil z namenom učinkovitega upravljanja tveganj konec leta 2024 zasnovan na naslednji način:

- **Prva obrambna linija** so organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja. Odgovorne so za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj pri prevzemanju tveganj in dnevno izvajajo poslovne procese, ob upoštevanju nadzornih ukrepov in drugih postavljenih omejitev.
- **Druga obrambna linija** se deli na dva dela. Prvi del so oddelki, pristojni za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje na ravni posamezne izpostavljenosti, drugi del pa so obvezne funkcije notranjih kontrol, ki zlasti skrbijo za upravljanje tveganj na zbirni ravni ter vzpostavitev sistema upravljanja tveganj, in sicer oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke, del katerega je tudi neodvisna funkcija informacijske varnosti, ter oddelek za skladnost.
- **Tretjo obrambno linijo** predstavlja oddelek za notranjo revizijo, ki neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol.

Poslovni oddelki delujejo v okviru prve obrambne linije in prepoznavajo tveganja na svojem poslovnem področju. Ti oddelki so nosilci izvrševanja strategije in politik upravljanja tveganj ter so zadolženi za aktivnosti upravljanja tveganj, kot izhaja iz politik upravljanja posameznih tveganj. Ključne naloge na področju upravljanja tveganj so naslednje:

- opozarjanje na morebitna povečanja izpostavljenosti;
- predlaganje ukrepov za zmanjšanje tveganj;
- predlaganje ukrepov za spremembo poslovne politike v skladu s pristojnostmi.

Oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj v okviru divizije za tveganja sodeluje pri vzpostavljanju sistema upravljanja kreditnega tveganj ter upravlja kreditno tveganje na ravni posamezne izpostavljenosti in/ali skupin povezanih dolžnikov. Na podlagi kreditnega predloga ter spremljajoče dokumentacije je zadolžen za presojo kreditne sposobnosti, za oceno kreditnih

tveganj in opredelitev pogojev financiranja novih naložbenih poslov, za določitev pogodbenih finančnih zavez ter oceno ustreznosti predlaganih zavarovanj. Na podlagi izvedenega pregleda pripravi mnenje k naložbenemu poslu ter potrdi bonitetno oceno. V okviru dodeljenih pooblastil za odobravanje je pristojen za odobravanje naložbenih poslov. Zadolžen je za upravljanje sistema letnih pregledov in v okviru tega za redno letno posodabljanje bonitetnih ocen. Odgovoren je za razvijanje in skrbništvo sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) in za sodelovanje v izvajanju tega sistema.

Oddelek za intenzivno obravnavo v okviru divizije tveganja sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti, pri čemer je zadolžen za upravljanje naložb v intenzivni obravnavi, vključno z ocenjevanjem kreditnega tveganja ter spremljanjem stanja teh naložb in spremljavo strank, ki ne izpolnjujejo redno svojih pogodbenih obveznosti.

Oddelek za podporo procesu financiranja sodeluje pri upravljanju kreditnega tveganja na ravni posamezne izpostavljenosti. Zadolžen je za pripravo pogodbe/dodatka in druge pogodbene dokumentacije naložbenega posla, za izvajanje aktivnosti, vezane na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, tveganja prevar in omejevalne ukrepe, za ustanovitev, evidentiranje, knjiženje in spremljavo zavarovanj, za spremljavo izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, vključno z vplivom fizičnih tveganj ESG na zavarovanja in zavez ESG, za izvajanje nadzora namenske porabe poslov neposrednega in posrednega financiranja ter poslov financiranja iz sredstev evropske kohezijske politike.

Oddelek za zaledje in plačilni promet dnevno spremlja valutno in likvidnostno tveganje ter kreditno tveganje pri poslih zakladništva v skladu z interno postavljenimi limiti. Poleg tega izvaja plačilni promet za potrebe SID banke in poslov po pooblastilu Republike Slovenije, vodi analitične evidence poslov financiranja, zadolževanja in zakladniškega poslovanja ter sodeluje pri izvajanju poroštvenih in jamstvenih shem.

Mehanizmi notranjih kontrol

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

- notranje kontrole izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije notranjih kontrol (funkcija upravljanja tveganja, ki vključuje tudi neodvisno funkcijo informacijske varnosti, oddelek za skladnost in oddelek za notranjo revizijo), ki so funkcionalno in organizacijsko ločene od drugih funkcij banke ter neposredno podrejene upravi banke.

Namen notranjih kontrol je zagotoviti sistematičen nadzor nad vsemi pomembnimi tveganji banke ter 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.

Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko umeščena v divizijo za tveganja, ki je sestavljena iz treh oddelkov: oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke, oddelek za ocenjevanje kreditnih tveganj, oddelek za intenzivno obravnavo. Je organizacijsko ločena od poslovnih enot, ki prevzemajo tveganja, in ima ključno vlogo pri pripravi strategije upravljanja tveganj banke in pri vseh pomembnih odločitvah glede upravljanja tveganj. Vodja divizije za tveganja je hkrati tudi vodja funkcije upravljanja tveganj in je neposredno podrejen upravi banke, ki ji mora poročati o vseh okoliščinah, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na specifičen razvoj tveganj banke. Če uprava ne sprejme ustreznih ukrepov, vodja funkcije upravljanja tveganj obvesti o tveganjih in okoliščinah predsednika nadzornega sveta in predsednika komisije za tveganja ter jima v zvezi s tem izrazi morebitne pomisleke ali posreduje opozorila.

Oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke v okviru funkcije upravljanja tveganj vzpostavlja sistem upravljanja tveganj in upravlja tveganja na zbirni ravni banke. Pristojen je za pripravo strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj, ki jim je

banke izpostavljena pri poslovanju. Prav tako je pristojen za pripravo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, obremenitveno preizkušanje, identifikacijo tveganj, izračunavanje interne ocene kapitalskih potreb in ustreznega notranjega kapitala, pripravo načrta aktivnosti za upravljanje posameznih tveganj, analize za pripravo predlogov o optimalni strukturi finančnih virov banke, sodelovanje pri pripravi predlogov za potrebe strateškega načrtovanja bilance, presojo tveganj zunanjih izvajalcev, analize tveganj pri uvedbi novih produktov ter za izvajanje procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti. Pomembna vloga oddelka je tudi priprava zunanjih in notranjih poročil zaradi 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.

Funkcija informacijske varnosti je organizacijsko umeščena v oddelek za upravljanje tveganj in z bilanco banke. Ta funkcija izvaja upravljanje informacijske in kibernetike varnosti vključno s tehnološkimi dimenzijami varovanja osebnih podatkov, ki v SID banki obsega redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj in zagotavljanje ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi, upravljanje varnostnih incidentov ali potencialnih varnostnih incidentov s sodelovanjem drugih funkcij v banki, izvaja nadzor izvedbe ukrepov za izboljšanje stanja informacijske varnosti, redno pregledovanje in posodabljanje politike informacijske in kibernetike varnosti ter zagotavljanje skladnosti s to politikom. Redno in izredno poroča upravljalnemu organu o neskladnostih, varnostnih incidentih, tveganjih, pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti, o izvajanju ukrepov za izboljšanje informacijske varnosti ter o pregledu okvira za obvladovanje tveganj na področju informacijsko-komunikacijskih tehnologij. Svetuje upravi in višjemu vodstvu glede upravljanja informacijske varnosti, opravlja izobraževanje in svetovanje za zaposlene ter pripravlja ustrezna navodila in pravilnike s področja informacijske varnosti.

Oddelek za skladnost je organiziran kot samostojna, neodvisna enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od preostalih enot banke ter neposredno podrejena in odgovorna upravi banke. Umeščen je v drugo obrambo linijo in z rednimi (in

po potrebi tudi izrednimi) pregledi skladnosti ter izvajanjem drugostopenjskih kontrol ugotavlja tveganje skladnosti in o ugotovitvah redno poroča upravljalnemu organu. Oddelek v banki pokriva področja regulatorne skladnosti, tveganja ugleda (etičnega in zakonitega delovanja zaposlenih in banke, preprečevanja korupcije, podkupovanja in uravnavanja (videza) nasprotja interesov), tveganja prevar (preprečevanja in preiskav sumov prevar), opravlja funkcijo pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov, funkcijo preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, skupaj z omejevalnimi ukrepi, ocenjevanja primernosti in sposobnosti nosilcev ključnih funkcij ter članov upravljalnega organa in obravnave sumov kršitev in zaščite prijaviteljev in pritožb deležnikov banke. Banka ima ničelno toleranco do prevar oziroma vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Zaposlenim in vsem deležnikom banke omogoča, da prijavijo sume kršitve predpisov/sume škodljivega ravnanja zaposlenih kot tudi tretjih oseb. Pri preiskovanju prevar ima vzpostavljene postopke, s katerimi se ščiti identiteta prijavitelja, če ta želi ostati anonimen, in ki onemogočajo kakršnekoli povračilne ukrepe zoper prijavitelja. Pritožbe in prijave banka obravnava skladno s pravili stroke, s poudarkom na možnosti izboljšanja odnosa z deležniki na eni strani ter notranjih kontrol in postopkov v banki na drugi strani.

Oddelek ocenjuje in spremlja tveganja skladnosti, ki jim je SID banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri poslovanju iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahtev Banke Slovenije, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na kapital ali ugled banke, ter hkrati deluje v smeri krepitve korporativne etike in integritete banke. Delo oddelka poteka v skladu z letnim programom dela, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom in vključuje redne preglede skladnosti, izvajanje notranjih kontrol, naloge svetovanja upravi in nadzornemu svetu ter izvajanje izobraževanja za zaposlene in nadzorni svet.

Direktorici oddelka je omogočeno neposredno komuniciranje z nadzornim svetom oziroma posvetovalnimi organi nadzornega sveta (komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za imenovanja in prejemke).

Oddelek za notranjo revizijo je organiziran kot samostojna, neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot banke in neposredno odgovorna upravi banke. Oddelek deluje v skladu z ZBan-3, mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje oddelka za notranjo revizijo in postopki izvajanja notranje revizijske dejavnosti so opredeljeni v pravilniku o delu notranje revizije in v priložniku notranjega revidiranja. Vsi zaposleni v oddelku imajo strokovne licence oziroma strokovne nazive za opravljanje nalog notranjega revidiranja.

Oddelek je umeščen v tretjo obrambno linijo, namen delovanja oddelka pa je dajati neodvisne in nepristranske ocene o učinkovitosti in kakovosti upravljanja tveganj in notranjih kontrol ter ureditvi notranjega upravljanja, s tem pa prispevati k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Oddelek svoje poslanstvo uresničuje z izvajanjem notranjih revizij in svetovalne dejavnosti, pri čemer se osredotoča na najbolj tvegana področja, ki jih določi v okviru načrtovanja svojega dela. Letni in strateški načrt temeljita na profilu tveganosti banke, interni metodologiji načrtovanja revizijskih pregledov in zahtevah regulatorja za obvezno revidiranje posameznih področij poslovanja banke s ciljem revizijskega pokritja najbolj tveganih področij in obdobjnega pokritja tudi manj tveganih oziroma še nepregledanih področij. Oba načrta sprejme uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke. Pomembno pozornost oddelek namenja tudi spremljanju realizacije priporočil in v tem okviru nosilec revizijskih priporočil, kjer je to potrebno, nudi ustrezno strokovno pomoč, upoštevajoč svojo neodvisno vlogo.

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

Bistvene značilnosti prevzemanja in upravljanja tveganj

SID banka prevzema tveganja v okviru sprejetega skupnega obsega nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki jih je banka še pripravljena prevzeti za uresničevanje strateških poslovnih ciljev, ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj ter strategije in politik prevzemanja in upravljanja tveganj banke.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti prevzemanja tveganj banka izvaja najmanj enkrat na leto ter o tem poroča upravljalnemu organu in tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljalni organ SID banke redno spremlja kazalnike nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

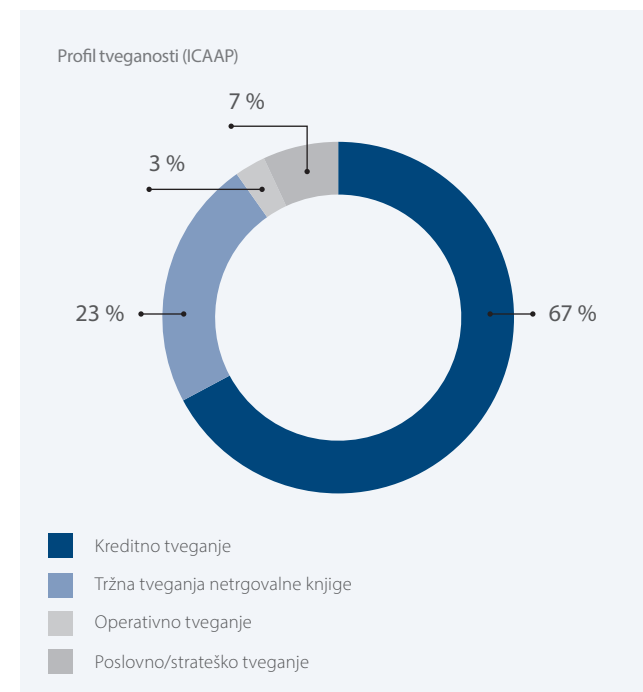
SID banka ima na področju upravljanja tveganj izdelano strategijo ter politike prevzemanja in upravljanja tveganj, ki opredeljujejo postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja vseh vrst tveganj, ki jim je banka pri poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.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

Profil tveganosti banke, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo. Letno ocenjevanje profila tveganosti je osnova za celovit proces

upravljanja tveganj, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Najpomembnejša tveganja, ki jim je konec leta 2024 izpostavljena SID banka, so zlasti:

- kreditno tveganje,
- tržna tveganja netrgovalne knjige,
- poslovno/strateško tveganje in
- operativno tveganje.



SID banka na podlagi lastnih in nadzorniških scenarijev izvaja obremenitvene preizkuse. Na podlagi izidov teh preizkusov lahko opredeli kapitalski in likvidnostni položaj banke v

prihodnosti ter morebitne ukrepe za zagotovitev kapitalske in likvidnostne ustreznosti. Banka je vzpostavila okvir integralnega obremenitvenega preizkušanja, ki ga redno nadgrajuje. Obremenitveni preizkus upošteva najmanj pri pregledovanju in načrtovanju nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj ter pri sposobnosti prevzemanja tveganj, določanju limitov tveganj, načrtovanju kapitala in likvidnosti banke ter v okviru drugih procesov ICAAP in ILAAP.

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

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

Upravljanje in izpostavljenost tveganjem v letu 2024 ter pogled v prihodnje

SID banka je v letu 2024 prevzemala tveganja v skladu s postavljenimi omejitvami za posamezne vrste tveganj v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Banka se je v drugi polovici leta intenzivno ukvarjala z uvedbo uredbe DORA⁸. Uredba se neposredno uporablja v vseh državah članicah in zavezuje SID banko, ki je finančni subjekt, ter se začne uporabljati s 17. januarjem 2025. Na podlagi uredbe DORA je bilo sprejetih deset tehničnih in implementacijskih standardov (*Regulatory Technical Standards – RTS in Implementing Technical*

Standards – ITS), ki podrobneje opisujejo in določajo zahteve iz uredbe DORA. Za SID banko je relevantnih osem RTS/ITS.

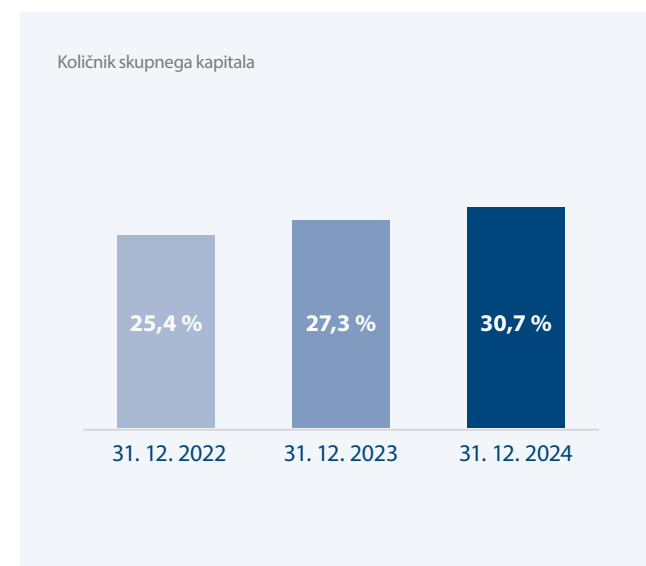
Banka namerava v letu 2025 nadgraditi upravljanje operativnega tveganja, kjer stopa v veljavo novi RTS (*Regulatory Technical Standards on operational risk loss*). Banka namerava ohraniti prvo raven delitve operativnih tveganj. Na drugi ravni bo banka vpeljala delitev v skladu z RTS. Dodatno namerava na podlagi RTS vpeljati dodeljevanje atributov, ki pomagajo pri upravljanju operativnega tveganja. Med drugim bo v prihodnje banka spremljala attribute za pravno tveganje, modelsko tveganje, IKT-tveganje, dejavnike ESG tveganj idr.

V letu 2025 banka načrtuje izčlenitev obstoječega poslovnega segmenta lastniškega financiranja podjetij iz portfelja SID banke in prenos na odvisno družbo, kar je banka upoštevala pri sprejemu *Strategije upravljanja tveganj*, vključno z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj za leto 2025.

Kapitalski in likvidnostni položaj

Količnik skupnega kapitala 30,7 odstotka

Med glavnimi cilji upravljanja tveganj banke je ohraniti ustrezen **kapitalski položaj**, ki ga SID banka upravlja v okviru vzpostavljenega notranjega procesa ocenjevanja kapitala in kapitalske ustreznosti, pri čemer upošteva neobremenjene in obremenjene pogoje poslovanja. Ustrezen kapitalski položaj banke se odraža v kakovostni sestavi kapitala in visokem količniku skupnega kapitala. Regulatorni kapital banke je v celoti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Po stanju na dan 31. decembra 2024 banka izkazuje količnik skupnega kapitala banke v višini 30,7 odstotka, ki je pomembno višji od regulatorno predpisanega.



Glede na predhodno leto se je količnik skupnega kapitala banke zvišal za 3,4 odstotne točke zlasti zaradi višje knjigovodske vrednosti kapitala na račun zmanjšanja akumulirane izgube iz povišanja poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in upoštevanja dobička leta 2023 v kapitalu ob koncu leta 2024. Na povečanje količnika skupnega kapitala je vplivalo tudi znižanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti do podjetij, neplačanih izpostavljenosti, kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) in izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank. Količnik finančnega vzvoda konec leta 2024 znaša 16,9 odstotka in je prav tako precej večji od regulatorno predpisanega, kar banki omogoča stabilno poslovanje tudi v prihodnje. SID banka je v letu 2024 izpolnjevala vse zahteve Banke Slovenije, povezane s kapitalskimi blažilniki.

Podrobneje je upravljanje kapitalskega tveganja prikazano v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.6 Upravljanje kapitala.

⁸ Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011.

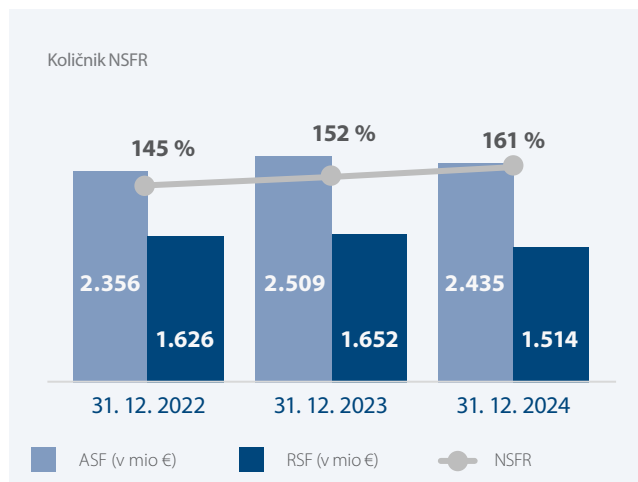
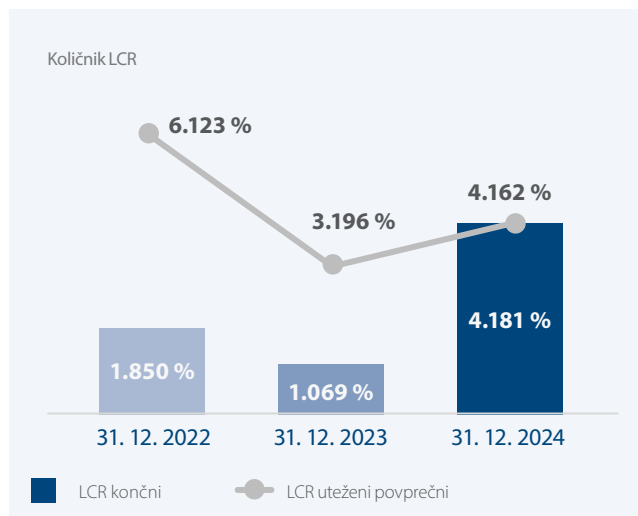
Visok likvidnostni blažilnik kot odraz specifične vloge razvojne banke in njene pripravljenosti za interventno vlogo

Ohranjanje ustrezne **likvidnosti** in dober likvidnostni položaj sta naslednja ključna cilja na področju upravljanja tveganj, ki se kaže v visokem količniku likvidnostnega kritja in količniku neto stabilnega financiranja. SID banka ohranja visok likvidnostni blažilnik zaradi svoje specifične vloge kot razvojne institucije in ustrezne pripravljenosti za interventno vlogo. Količnik likvidnostnega kritja se vzdržuje na visokih ravneh, hkrati pa je nestanovit, kar je zlasti posledica dejstva, da SID banka po navadi nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, saj ne sprejema depozitov javnosti, temveč pridobiva večinoma dolgoročne vire financiranja z jamstvom Republike Slovenije. Večje obsege zapadlosti ima banka le ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja, ki jih aktivno upravlja prek vsakoletnega načrta zadolževanja.

Povprečna vrednost količnika likvidnostnega kritja je v letu 2024 znašala 4.162 odstotkov, povprečna vrednost tehtanega razpoložljivega likvidnostnega blažilnika v obliki prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in denarnih sredstev na računu ter vlog pri centralni banki pa 497 milijonov EUR. Vrednost ostaja na visokih ravneh zaradi visokega razpoložljivega likvidnostnega blažilnika in nizkih neto odlivov kot posledica načina financiranja banke.

Količnik neto stabilnega financiranja je po stanju na dan 31. decembra 2024 znašal 161 odstotkov in ostaja na visoki ravni, kar nakazuje stabilno strukturo likvidnost, zlasti kot posledica

pretežno dolgoročnih dolžniških virov financiranja in visokega obsega kapitala. SID banka bo v prihodnjem letu nadaljevala pridobivanje dolgoročnih splošnih in namenskih virov financiranja, kar bo količnik neto stabilnega financiranja predvidoma ohranjalo na visoki ravni in v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.



SID banka preverja ustreznost likvidnostnega položaja v okviru rednega izvajanja procesa ocenjevanja notranje likvidnosti z upoštevanjem obstoječega poslovanja in načrtovanega poslovanja v prihodnjem obdobju. Poleg tega redno spremlja ustrezen obseg in strukturo likvidnih sredstev v okviru obremenitvenega preizkušanja, bodisi ob poslabšanju tržnih razmer bodisi v banki specifičnem neugodnem scenariju in njuni kombinaciji. Rezultati kažejo, da ima banka zadostne likvidnostne rezerve v obliki visokokakovostnih likvidnih sredstev in bi ob uresnitvi najstrožjega kombiniranega neugodnega scenarija preživela v tovrstnih okoliščinah več kot dvanajst mesecev. Dodatno banka izvaja redne likvidnostne simulacije v povezavi s finančnim načrtom v prihodnjih obdobjih v osnovnem, obremenitvenem in po potrebi tudi v dodatnih scenarijih.

SID banka vzdržuje likvidnostne rezerve v obliki denarnih sredstev na računu ter vlog pri centralni banki in v obliki portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi, primarno za namen zagotavljanja likvidnosti in upravljanja bilance ter doseganja stabilizacije obrestne marže. Pri tem uresničuje načela konservativnosti in preudarnosti, aktivnosti za upravljanje likvidnostne rezerve pa so prilagojene pričakovanim tržnim trendom in poslovni aktivnosti v skladu s finančnim načrtom in opredeljenimi limiti. Z vidika strukture likvidnostne rezerve je banka v letu 2024 nekoliko povišala denarna sredstva na računu pri centralni banki in naložbe v dolžniške vrednostne papirje. Pri naložbah v nove dolžniške vrednostne papirje se prednostno izvajajo naložbe v jedrne države evrskega območja, prav tako tudi naložbe znotraj »mandatnih okvirov« v dolžniške vrednostne papirje domačih komercialnih bank in domačih podjetij, ki izpolnjujejo zlasti zelene, socialne ali trajnostne pogoje.

SID banka pridobiva finančne vire na domačem in mednarodnih kapitalskih trgih z jamstvom Republike Slovenije, kar ji zagotavlja stabilen dostop do večinoma dolgoročnih finančnih virov. Aktivnosti zadolževanja v letu 2024 so podrobneje pojasnjene v poglavju *Viri financiranja*. Za leto 2025 načrtuje novo zadolževanje z dolgoročnimi viri financiranja in s tem aktivno upravljanje tveganja refinanciranja obstoječih obveznosti ter vzdrževanje ustreznih virov financiranja za izvajanje svojih mandatov.

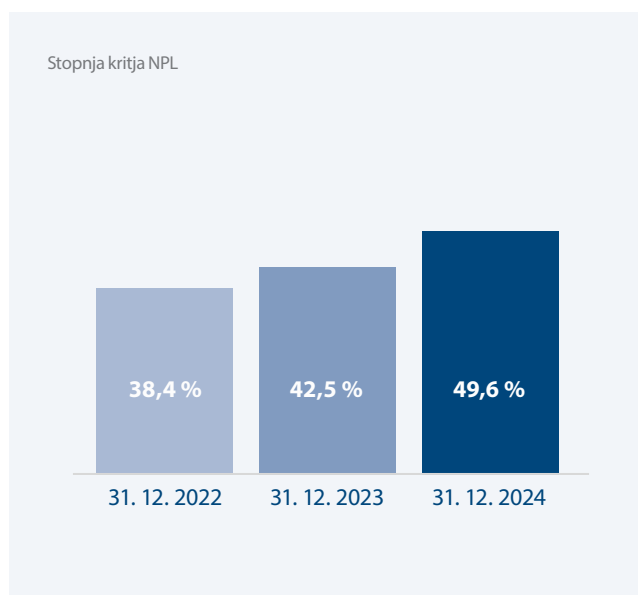
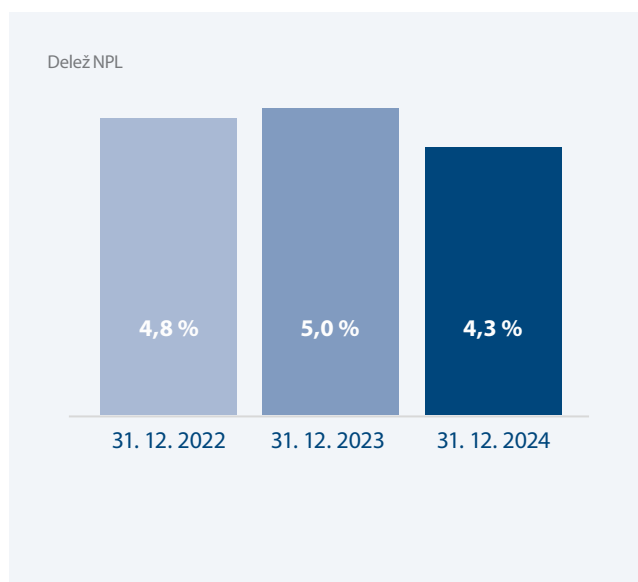
Kreditno tveganje

Izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju. Celovit sistem upravljanja kreditnega tveganja vključuje metodologije, postopke in orodja, ki jih banka uporablja pri odobravanju in zavarovanju naložbenih poslov, spremljavi in obvladovanju kreditnega tveganja ter upravljanju nedonosnih izpostavljenosti. Prevzemanje kreditnih tveganj je bilo v letu 2024 v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2024 v splošnem izboljšala, razen v segmentu, kjer je banka izpostavljena jeklarski in avtomobilski industriji, ki se v zadnjem obdobju soočata s težavami. Posledično se je povečal delež izpostavljenosti, razvrščenih v skupini 2. Bonitetna struktura preostalega dela donosnega portfelja se je izboljšala. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih se je znižal in je konec leta 2024 znašal 4,3 odstotka (konec leta 2023: 5 odstotkov). V letu 2024 je iz nedonosnih med donosne izpostavljenosti prešla pomembna izpostavljenost do tujega komitentata, ki je zavarovana z zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki s 95-odstotnim kritjem. Znižanje izpostavljenosti nedonosnega dela portfelja je tudi posledica delnih poplačil komitentata iz Ukrajine in beloruskih bank. Vse neposredne izpostavljenosti do Ukrajine in Belorusije so bile prerazvrščene med nedonosne izpostavljenosti že v letu 2022, do Ruske federacije banka neposredno ni izpostavljena. Dodatnega poslabšanja kreditnega portfelja zaradi rusko-ukrajinske vojne se ne pričakuje.

Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2024 znašala 49,6 odstotka in se je v primerjavi z letom 2023 zvišala za 7,1 odstotne točke.



Izboljšanje bonitetnih ocen dolžnikov (vpliv sorazmerno ugodnih finančnih izkazov podjetij za leto 2023) in novi makroekonomski scenariji so sicer vplivali na zmanjšanje popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v letu 2024. Kljub temu so se celotni popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube povečali glede na predhodno leto zaradi poslabšanja gospodarskih razmer v jeklarski in avtomobilski industriji ter posledičnih prerazvrstitev izpostavljenosti v skupino 2.

Vključevanje preteklih in v prihodnost usmerjenih informacij je zahteva računovodskega standarda MSRP 9, zato makroekonomski scenariji vplivajo na ocene kreditnih parametrov oziroma ocene pričakovanih kreditnih izgub. Napovedi rasti bruto domačega proizvoda, ki jih je SID banka upoštevala pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. decembra 2024, so prikazane v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 2.3.9 *Finančni instrumenti - Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije*.

V letu 2024 je SID banka spremenila metodologijo bonitetnega sistema in PD modela za podjetja ter metodologijo izračuna individualnih oslabitev (skupina 3), kar je vodilo do znižanja pričakovanih kreditnih izgub. Učinek teh sprememb znaša 2.929 tisoč EUR.

Prihodnje makroekonomske okolje za Slovenijo obeta gospodarsko rast, vendar še vedno obstajajo tveganja, ki bi lahko privedla do poslabšanja kreditne kakovosti portfelja. Geopolitično tveganje (vojna v Ukrajini in na Bližnjem vzhodu) še vedno ostaja prisotno, povečuje se tveganje protekcionističnih ukrepov v zunanji trgovini kot tudi tveganje ponovnega zvišanja inflacije. Poslabšana konkurenčnost glavnih izvoznih trgov ter vse večji vplivi podnebnih sprememb lahko prav tako pripeljejo do poslabšanja položaja kreditnojemalcev, slabše kakovosti kreditnega portfelja in povečanja pričakovanih kreditnih izgub.

SID banka bo tudi v letu 2025 nadaljevala z visoko kakovostjo upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih

tveganj in svoj sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

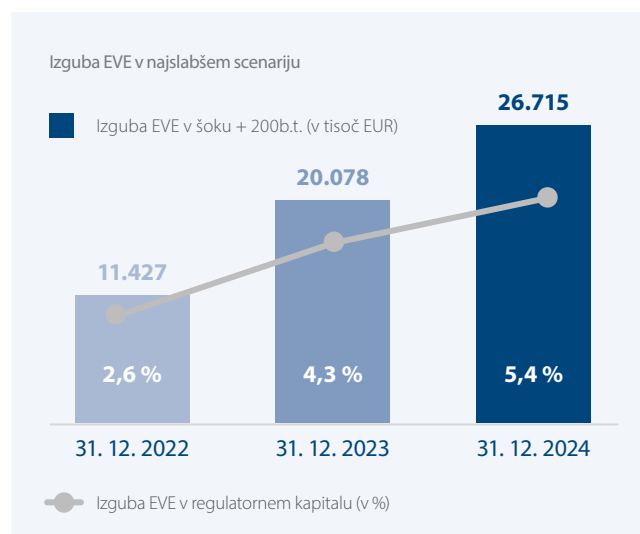
Tržna tveganja netrgovalne knjige

SID banka nima trgovalne knjige in je pri poslovanju izpostavljena tržnim tveganjem netrgovalne knjige, med njimi najbolj obrestnemu tveganju (IRRBB) in tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB). V letu 2024 je banka na področju tržnih tveganj netrgovalne knjige nadgrajevala zlasti metodologije za merjenje CSRBB in IRRBB. Prevzemanje tržnih tveganj netrgovalne knjige je bilo v letu 2024 v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Izpostavljenost **obrestnemu tveganju (IRRBB)** izvira iz obrestno občutljivih pozicij netrgovalne knjige. SID banka ima vzpostavljen proces upravljanja IRRBB z namenom ohranjanja ravni obrestnega tveganja v okviru sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki je določena strožje od regulativnih omejitev za zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala in zmanjšanje neto obrestnih prihodkov. Merjenje IRRBB se izvaja z rednim merjenjem občutljivosti oziroma vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). SID banka v obeh merah upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij in iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank.

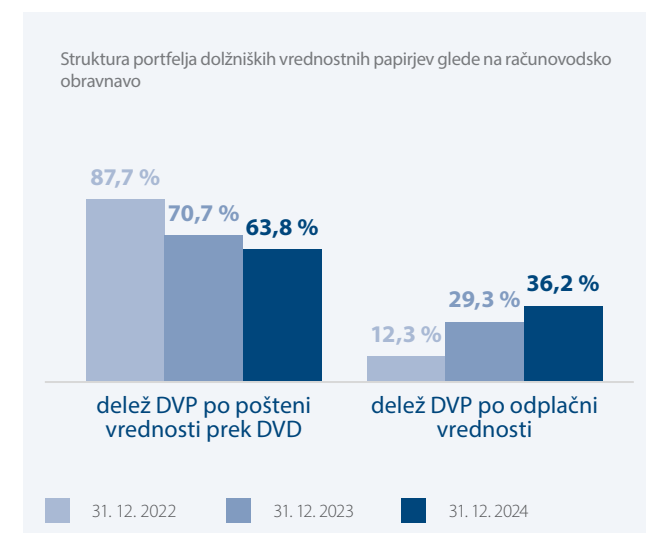
Analiza obrestne občutljivosti po podatkih ob koncu leta 2024 pokaže, da predstavlja največja izguba EVE 5,4 odstotka (31. decembra 2023: 4,3 odstotka) regulatornega kapitala banke v scenariju vzporednega premika tržnih obrestnih mer za +200 bazičnih točk, medtem ko predstavlja največje znižanje NII 0,7 odstotka (31. decembra 2023: 0,5 odstotka) regulatornega kapitala v scenariju vzporednega premika tržnih obrestnih mer za -200 bazičnih točk.

Podrobneje so rezultati izvajanja analiz obrestne občutljivosti prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.3 Obrestno tveganje.



SID banka za varovanje obrestnega tveganja uporablja izvedene finančne instrumente, in sicer posle obrestnih zamenjav, s čimer se varuje poštena vrednost tako aktivnih kot pasivnih postavk. Junija 2024 je banka sklenila obrestno zamenjavo v nominalni vrednosti 125 milijonov EUR za namen varovanja spremembe poštene vrednosti nove izdane obveznice banke z zapadlostjo v letu 2031 v primeru znižanja tržnih obrestnih mer. Dodatno je banka v januarju 2024 prekinila obstoječo obrestno zamenjavo v nominalni vrednosti 10 milijonov EUR, ki je bila sklenjena za namen varovanja spremembe poštene vrednosti obveznice Republike Slovenije RS79 z zapadlostjo marca 2027 v primeru povišanja tržnih obrestnih mer. V septembru 2024 je zapadla obstoječa obrestna zamenjava za namen varovanja spremembe poštene vrednosti obveznice Republike Slovenije RS66, v nominalni vrednosti 5 milijonov EUR. Konec decembra 2024 ima banka tako sklenjene štiri obrestne zamenjave, v skupni nominalni vrednosti 440 milijonov EUR, za namen varovanja spremembe poštene vrednosti izdanih obveznic. SID banka bo predvidoma tudi v letu 2025 uravnavala obrestno tveganje s sklepanjem novih obrestnih zamenjav, zlasti v povezavi z morebitnimi novimi izdanimi obveznicami banke.

Pomemben vpliv pri upravljanju obrestnega tveganja ima **portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi** z nespremenljivim donosom, katerega primarni namen je zagotavljanje sekundarne likvidnosti, stabilizacija neto obrestnih prihodkov in upravljanje bilance. Visoke ravni tržnih obrestnih mer so v letu 2024 omogočale doseganje večjih donosov pri ponovnem nalaganju v dolžniške vrednostne papirje. Akumulirana izguba iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznana v kapitalu, se je konec leta 2024 glede na konec predhodnega leta zmanjšala za 12,1 milijona EUR, zlasti kot posledica nižjih zahtevanih donosnosti, kar je pozitivno vplivalo na pošteno vrednost dolžniških vrednostnih papirjev v tem portfelju. Banka je v letu 2024 izvajala nove nakupe znotraj »mandatnih okvirov«, in sicer MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank in dolžniških vrednostnih papirjev domačih podjetij, ki izpolnjujejo zelene, socialne, trajnostne ali druge pogoje, zaradi česar je banka v portfelju dodatno povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Banka bo v letu 2025 vzdrževala ustrezen obseg portfelja dolžniških



vrednostnih papirjev v netrgovalni knjigi z izvajanjem novih nakupov prvovrstnih državnih dolžniških vrednostnih papirjev in novih naložb znotraj »mandatnih okvirov«, s čimer bo pripomogla k stabilizaciji neto obrestnih prihodkov na ravni celotne bilance.

SID banka redno meri izpostavljenost tveganju **spremembe kreditnega razmika (CSRBB)** za dolžniške vrednostne papirje v netrgovalni knjigi, in sicer za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in po odplačni vrednosti, od konca leta 2023 pa tudi za izdane dolžniške vrednostne papirje. Tveganje spremembe kreditnega razmika se za naložbe v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev omejuje z naložbeno politiko in limitnim sistemom, s čimer se zagotavljata ustrezna kakovost in razpršenost portfelja. Banka nalaga sredstva večinoma v državne dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz evrskega območja z investicijsko bonitetno oceno. Dodatno je banka v letu 2024 izvajala naložbene posle znotraj »mandatnih okvirov«, kar je vplivalo na povečanje obsega in izpostavljenosti CSRBB portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Podrobneje je struktura portfelja dolžniških vrednostnih papirjev po bonitetni oceni prikazana v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 3.1 Kreditno tveganje, izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika pa v poglavju 3.3 Obrestno tveganje.

Večino naložbenih poslov SID banka opravlja v domači valuti evru, zato je izpostavljenost **valutnemu tveganju** nizka in znotraj interno postavljenih limitov ter po podatkih za konec leta 2024 ne presega regulatorno predpisane meje za izračun kapitalske zahteve za valutno tveganje.

Za leto 2025 SID banka načrtuje upravljanje tržnih tveganj netrgovalne knjige znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pri čemer bo tudi v prihodnje upoštevala in pravočasno peljevala regulatorne spremembe na tem področju.

Operativna tveganja

SID banka ima vzpostavljeno robustno kulturo upravljanja operativnega tveganja, ki jo izvaja z zgledom vodstva in spremlja prek zbiranja škodnih dogodkov ter z ugotavljanjem, ocenjevanjem in obvladovanjem operativnih tveganj. Banka si prizadeva za nenehno izboljševanje kontrolnega okolja in uvajanje ukrepov, da se preprečijo ponovitve škodnih dogodkov.

Banka beleži **škodne dogodke** z dejansko izgubo in tudi škodne dogodke s potencialno izgubo. V letu 2024 ni imela škodnih dogodkov s pomembno izgubo.

Banka upravlja tudi **modelsko tveganje**, pri čemer ima sprejet pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da jasno opredeli bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja skozi ugotavljanje, merjenje, spremljanje/poročanje in obvladovanje. Banka spremlja izsledke tudi na področju akademske znanosti, s čimer nenehno dograjuje in izboljšuje uporabljene metode ovrednotenja. Znotraj upravljanja modelskega tveganja ima opredeljeno tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja. Metodologija prav tako jasno opredeli bistvene sestavine kakovostne izvedbe ovrednotenja ter s tem krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja. Ovrednotenje parametrov kreditnega tveganja se ocenjuje nekoličinsko in tudi količinsko, in sicer prek več vrst testov za nazaj, razločevalne moči, preizkusa izpolnjevanja teoretskih predpostavk modela, reprezentativnosti in zgoščenosti. V okviru pravilnika o upravljanju modelskega tveganja ima banka vzpostavljen tudi katalog modelov ter načrt izvedenih in predvidenih ovrednotenj modelov.

V letu 2024 se je banka intenzivno posvečala rednemu upravljanju aktualnih tveganj s področja **informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT)**, ki jih obravnava tudi strategija informacijske tehnologije za obdobje 2023–2025. Pospešena digitalizacija okolja v bankah namreč sistemsko povečuje informacijsko-komunikacijska tveganja ter tveganja prevar, pranja denarja in financiranja

terorizma ter skladnosti poslovanja. **Kibernetski incidenti** lahko povzročijo finančne izgube, posredne negativne posledice in celo sistemske učinke. SID banka je manj izpostavljena takim tveganjem v primerjavi s poslovnimi bankami, saj nima poslovanja s transakcijskimi računi, elektronskega bančništva, kartičnega poslovanja ipd., vendar pa se zaveda, da bi bil ob realizaciji teh tveganj učinek na SID banko tako kot na poslovne banke lahko velik. Zato bo področju informacijske varnosti še naprej posvečala veliko pozornosti. Banka veliko virov in sredstev namenja izobraževanju s področja informacijske varnosti, saj se zaveda, da smo na tem področju ljudje pogosto najšibkejši člen: izobraževalne vsebine na e-izobraževalni platformi, vključno s testiranjem zaposlenih, so bile prenovljene. Z namenom zmanjšanja največjega posamičnega kibernetskega tveganja (phishing oz. ribarjenje) je tudi v letu 2024 izvajala periodično testiranje zaposlenih na podlagi najete zunanje storitve (e-platforma), s čimer namerava nadaljevati tudi v prihodnje.

Na področju upravljanja **tveganja skladnosti** je banka v letu 2024 med drugim zamenjala aplikativno podporo za podporo izvajanja procesa poznavanja stranke (KYC) ter za postopke za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML), vključno z omejevalnimi krepki, ter nadgradila sistem upravljanja regulatornega tveganja. Na področju preventive je sprejela prenovljeno metodologijo za ocenjevanja izpostavljenosti tveganjem skladnosti ter povečala vlogo oddelka za skladnost v postopku sprejema internih aktov. Aplikativno je podprla tudi nadzor nad letnim posodabljanjem internih aktov. Na podlagi preteklih izkušenj in upoštevanje programe financiranja banke je v letu 2024 začela postopek prenove indikatorjev prevar, ki bo zaključen v letu 2025. S tem banka nadgrajuje vzpostavljeno močno kontrolno okolje ter izvaja mehanizme za čim zgodnejše odkrivanje indikatorjev prevar in odzivanje nanje. Na področju tveganja prevar banka ohranja ničelno toleranco.

Posebno pozornost banka namenja tudi **zunanjemu izvajanju**, pri čemer s svojim upravljanjem zunanjih izvajalcev zagotavlja ustrezno izvajanje funkcij, oddanih v zunanje izvajanje.

Druga tveganja

SID banka preudarno upravlja **strateško tveganje** tudi s prilagajanjem poslovnega modela in ukrepov v smeri nadaljnjega pokrivanja razmeram prilagojenih potreb gospodarstva ter potreb ekonomske in razvojne politike v skladu s pričakovanji deležnikov. Strateško tveganje je v letu 2024 ostalo povišano zaradi vpliva makroekonomskih tveganj kot posledica geopolitičnih trendov in zniževanja gospodarske rasti v nekaterih državah večjih trgovinskih partnericah v evrskem območju. Nadaljevanje geopolitičnih trendov in negotovi gospodarski obeti v območju evra ohranjajo izzive na področju strateškega tveganja tudi v prihodnjem kratkoročnem obdobju, vendar še vedno na ravni, ki omogoča, da banka svoje delovanje v osnovi usmerja v razvojno delovanje in spodbujanje zelenega prehoda. V letu 2024 izrazitejša proticiklična delovanja SID banke ni bilo potrebno. Tržne vrzeli ostajajo na področju financiranja malih in srednje velikih podjetij, na področju investiranja zasebnega sektorja, na področju vlaganj v razvoj, raziskave in inovacije ter tudi transformaciji gospodarstva v bolj trajnostne oblike poslovanja.

V letu 2023 je bila sprejeta nova poslovna strategija SID banke, katere izvajanje se je nadaljevalo tudi v letu 2024. Nova strategija predvideva dopolnitev poslovnega modela z vzporednim proticikličnim in razvojnim delovanjem, pri čemer se obseg ene in druge komponente komplementarno prilagaja glede na razvoj zunanjih okoliščin. Nova strategija podrobneje opredeljuje zeleni prehod banke, ustrezen investicijski cikel IT ter dolgoročno vzdržno poslovanje tudi z vidika uvajanja bolj poudarjene stroškovne ekonomike poslovanja. Nova strategija je osredotočena na širok nabor aktivnosti za nadgradnjo poslovnega modela, razdeljenih na tri sklope: mandat, banka in stranka. Strateška tveganja tako izhajajo tudi iz potreb prilagajanja tržnim vrzelim, kar lahko pomembneje vpliva tudi na **tveganje dobičkonosnosti**. SID banka upravlja strateško tveganje prek vodstvene ravni procesnega nadzora s sistematičnim spremljanjem uresničevanja poslovne strategije ter s spremljanjem in posodabljanjem strategije upravljanja tveganj. Na tej podlagi se lahko pravočasno odzove z ukrepi na pomembna povečanja tega tveganja.

Politika prejemkov, podrobno predstavljena v posebnem dokumentu *Razkritja po 3. stebru baselskih standardov*, temelji na povezavi med prejemki zaposlenih in preudarnim prevzemanjem tveganj ter ureja razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela. Politika in pripadajoči interni akti s tega področja so usmerjeni k izpolnjevanju ciljev poslovne strategije ter prilagojeni profilu tveganosti banke in njeni sposobnosti prevzemanja tveganj. Vidik upravljanja variabilnih prejemkov je v profilu tveganosti umeščen v okviru operativnega tveganja in notranjih kontrol. Vse funkcije notranjih kontrol, razen funkcije informacijske varnosti, so vključene v proces oblikovanja, nadzorovanja in pregledovanja ustreznosti politik prejemkov. Naloga funkcije upravljanja tveganj je med drugim, da sodeluje pri opredeljevanju primernih meril delovne in poslovne uspešnosti, pri katerih se upoštevajo prevzeta tveganja, ter da ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Kot drugostopenjska kontrola oddelek za skladnost ne izvaja le regulatorne skladnosti na področju prejemkov, temveč tudi pred vsakim izplačilom odloženega dela prejemka v sodelovanju z oddelkom za upravljanje tveganj in z bilanco banke ter oddelkom za računovodstvo preveri izpolnjevanje pravno-formalnih pogojev za izvedbo izplačila. Oddelek notranje revizije mora izvesti neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politike prejemkov na profil tveganosti banke.

Integracija okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov tveganj (ESG)

SID banka odločno prispeva k trajnostnemu poslovanju z aktivnim vključevanjem dejavnikov tveganj ESG v svojo poslovno strategijo. Z nenehnim spremljanjem regulatornih smernic in prilagajanjem poslovne strategije glede na okoljske, družbene in upravljaljske izzive banka ne le izpolnjuje zakonske zahteve, temveč tudi prevzema aktivno vlogo pri spodbujanju trajnostnega razvoja.

Dejavniki tveganj ESG so vključeni v celosten okvir upravljanja

tveganj, kjer predstavljajo enega od dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno.

SID banka je v letu 2024 nadaljevala izvajanje in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju ESG v skladu s smernicami ECB in EBA ter implementirala metodologijo vključevanja internih ocen ESG v interne bonitetne ocene.

Banka na področju likvidnostnih in tržnih tveganj netrgovalne knjige vključuje dejavnike ESG v okviru izvajanja rednih likvidnostnih obremenitvenih preizkusov. Dodatno spremlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev tudi z vidika zelenih, trajnostnih in socialnih naložb, s čimer zagotavlja skladnost s trajnostnimi cilji.

V letu 2025 SID banka načrtuje nadgradnjo vprašalnika ESG z vprašanji, ki omogočajo poročanje obveznih razkritij o podnebnih tveganjih in poročanja o trajnosti in dokončanje podatkovne ter IT podpore za ugotavljanje podnebnih tveganj.

Več informacij o upravljanju dejavnikov ESG je na voljo v Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov.

Upravljanje tveganj pri poslovanju za račun države

Poroštvene sheme

SID banka tveganja, povezana z izvajanjem zakonskih pooblastil za izvajanje poroštvenih shem v imenu in za račun Republike Slovenije, obvladuje skladno z internimi akti smiselno podobno kot pri poslovanju za lasten račun. Za poroštvene sheme so tveganja opredeljena v ločenih poslovnih procesih, ki jih SID banka upravlja z ustrežno urejenimi notranjimi postopki v internih aktih. Za agentske posle pomembnejša tveganja, kot sta tveganje ugleda in operativno tveganje, SID banka spremlja in obvladuje z rednim notranjim poročanjem pristojnim odborom,

analizo škodnih dogodkov, povezanih z operativnim tveganjem, zunanjim poročanjem pristojnemu ministrstvu in objavami ključnih informacij na uradni spletni strani za zagotavljanje transparentnosti. Drugim tveganjem, ki bi bila povezana z izvajanjem poroštvenih shem in unovčitvami poroštEV, SID banka ni izpostavljena, saj ministrstvo, pristojno za finance, poslovni banki, upravičeni do poroštva, sredstva nakazuje neposredno iz državnega proračuna.

Zavarovanje kreditov in investicij pred nemarketabilnimi riziki

SID banka v imenu Republike Slovenije in za njen račun izvaja posle zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki.

Zaradi preprečevanja konflikta interesov in čim večje učinkovitosti je oddelek, ki izvaja aktivnosti v zvezi z zavarovanjem poslov pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki v imenu Republike Slovenije in za njen račun, organizacijsko do ravni pomočnika uprave ločen od bančnega poslovanja, o poslih pa odloča in jih obravnava poseben odbor za posle za državni račun. Ta odloča tudi o limitih izpostavljenosti do posamezne stranke in o izplačilih (po)zavarovalnine ter redno spremlja in nadzira izvajanje vseh poslov za državni račun. O vseh poslih v vrednosti nad 5 milijonov EUR odloča komisija za pospeševanje mednarodne menjave.

Delo odbora za posle za državni račun in komisije za pospeševanje mednarodne menjave je podrobno predstavljeno v okviru informacije o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij v okviru Izjave o upravljanju.

Tveganja pri poslovanju za račun države upravlja SID banka v skladu z internimi akti smiselno podobno kot pri poslovanju za lasten račun. Interni akti so osveženi in prenovljeni v skladu z zahtevami regulatornega okolja in potreb izboljševanja procesa, saj so ustrezno opredeljeni interni postopki del sistema učinkovitega upravljanja tveganj. Pristojni odbori obravnavajo poročila s področja valutnega, likvidnostnega, operativnega (prek škodnih

dogodkov) in kreditnega tveganja (spremljava limitov naložbenih poslov oddelka za zakladništvo, koncentracija izpostavljenosti naložbenih poslov po državah, zadostna višina varnostnih rezerv, obremenitveni preizkusi).

Na področju poslov zavarovanja kreditov in investicij pred nemarketabilnimi nekomercialnimi in/ali komercialnimi riziki SID banka z modelom za upravljanje tveganj (tehnika tvegane vrednosti – VaR) na podlagi podatkov o sklenjenih zavarovanjih ter poslov v povpraševanju izračunava višino potencialne škode ter preverja zadostnost 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 portfelja zavarovanj se uporablja metodologija, ki temelji na koeficientih za verjetnost nastanka škodnega dogodka za države in tudi za posamezne dolžnike. Izračun verjetnosti neplačila za posamezno državo oziroma stranko temelji na priznanih mednarodnih bonitetnih ocenah in pripadajočih prilagojenih verjetnostih neplačila. Na podlagi uporabe interne tehnike tvegane vrednosti (VaR) in portfelja zavarovanj, vključno s posli, ki so še v fazi povpraševanja, po stanju na dan 31. decembra 2024 lahko z zelo visoko verjetnostjo trdimo, da škode v obdobju enega leta ne bodo presegle varnostnih rezerv.

SID banka ima v portfelju zavarovanj še vedno precejšnjo izpostavljenost do dolžnikov iz Rusije, Ukrajine in Belorusije, čeprav se je ta v primerjavi s stanjem ob začetku vojne v Ukrajini močno znižala. Velika večina omenjenih dolžnikov tekoče poravnava obveznosti v rokih zapadlosti. Izpostavljenosti se sproti preverjajo, zlasti ob pripravi rednih mesečnih poročil. Banka za vse omenjene izpostavljenosti še dodatno pripravlja obremenitvene preizkuse na polletni ravni in ob predvidevanju nastanka najslabšega izida preverja zadostnost višine varnostnih rezerv za celotni zavarovalni portfelj. Z rezultati so seznanjeni organi odločanja banke in komisija za pospeševanje mednarodne menjave.

Več o upravljanju tveganj je v poglavju 3 računovodskega poročila.

IT in kibernetenska varnost

Velik poudarek razvoju IT arhitekture, kibernetiski varnosti in osveščanju zaposlenih s področja informacijske varnosti

SID banka je v letu 2024 posodobila Strategijo informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT) za obdobje 2025–2027, ki zasleduje cilj visoke zrelostne stopnje upravljanja procesov in sredstev ter operativne odličnosti.

Strategija IKT daje primarni poudarek podpori bančnemu poslovanju na način, da njeno izvajanje:

- zagotavlja operativno učinkovitost, celovitost in zanesljivost, tudi v vlogi prve obrambne linije za informacijsko varnost;
- zagotavlja podporo neprekinjenemu poslovanju, regulatorno skladnost in varnost sistemov IKT;
- jasno opredeljuje pristojnost in odgovornost za upravljanje aplikativne arhitekture ter za izbor uporabniku prijaznih in ekonomičnih rešitev;
- predvideva, da se spremembe programske opreme dosledno uvajajo v okviru kakovostno opredeljenih procesov;
- omogoča, da so zaposleni opremljeni z znanji in predlogi za popolnomočeno uporabo informacijskih rešitev banke;
- vodi k proaktivnemu pristopu reševanja poslovnih izzivov v sodelovanju s poslovnimi uporabniki.

Ključni ukrepi v letu 2024 so bili namenjeni infrastrukturni prenovi, s čimer je banka zagotovila izvajanje načrta neprekinjenega poslovanja z novimi strežniškimi zmogljivostmi, selitvijo sekundarnega podatkovnega centra in ustrezno vzpostavitev komunikacije med lokacijama. Banka je začela tudi projekt prenove ureditve hrambe in varovanja podatkov za zagotavljanje učinkovitega varovanja podatkov in dolgoročne hrambe na

IT-sredstvih z namenom zagotavljanja ustrezne IT-opreme za možnost povrnitve podatkov. Banka bo s tem konsolidirala obstoječe sisteme medijev za hrambo varnostnih kopij ter smiselno preuredila načrt izvajanja in zagotavljanja varovanja podatkov. Ob tem bo konsolidirala rešitev za transparentno in uporabniku prijazno rešitev upravljanja dnevniških zapisov in revizijskih sledi.

Aplikativni razvoj je sledil začrtanim smernicam izgradnje rešitve novega portala in podpore procesom kreditiranja. Hkrati je banka sledila strategiji menjave jedrnega bančnega sistema ter sočasno izvedla več varnostnih in funkcionalnih prilagoditev na obstoječih programskih rešitvah.

IT-projekti

Banka je v letu 2024 nadaljevala aktivnosti na projektu prenove jedrnega sistema. Po analizi vrzeli in pripravljenih vsebinskih zahtevah je izvajalec pripravil funkcionalne specifikacije in začel z razvojem prilagoditev sistema. Prva delna dostava funkcionalnosti je bila izvršena konec leta 2024.

Z izbranim ponudnikom je banka izvajala projekt nove kreditne aplikacije (NKA), ki obsega razvoj, implementacijo in vzdrževanje programske rešitve e-portal za podporo procesu financiranja. V

IT in kibernetška varnost

— nadaljevanje

letu 2024 je bil zaključen modul procesne spremljave kazalnikov zgodnjega opozarjanja (EWS), implementacija ostalih modulov pa se bo nadaljevala v letu 2025. Z nadaljevanjem razvoja programske rešitve v okviru NKA banka zasleduje tudi cilj zmanjševanja administrativnih obremenitev za komitente banke ter zagotavljanje visoke ravni kakovosti podatkov za notranje in zunanje uporabnike.

S projektom upravljanja storitev banke (ESM) je banka v letu 2024 uvedla orodje, ki podpira upravljanje IT-procesov in celotne organizacije. Cilj projekta je konsolidacija različnih obstoječih rešitev, kar bo povečalo učinkovitost in zagotovilo celovito podporo celotnemu procesu tehnološko-informacijske podpore. Projektne aktivnosti so bile konec leta 2024 usmerjene v implementacijo registra pogodb in drugih aktivnosti, potrebnih za podporo poročanju po uredbi, ki določa zahteve za digitalno operativno odpornost finančnega sektorja (uredbi DORA).

Kibernetška varnost

Pri spremljanju varnostnih dogodkov s področja IKT v letu 2024 ni bilo zaznanih kršitev informacijske varnosti, kibernetška obramba je bila v celoti uspešna. Povečanja vektorjev tveganja (upoštevaje širitev prodajnih poti, povečanja števila zunanjih dostopov, dodatne vrste uporabniških naprav ipd.) v poročanem obdobju banka ni zaznala.

V letu 2024 je banka dodatno nadgradila ureditev upravljanja tveganj, upravljanje groženj in ranljivosti, postopke identifikacije in ocenjevanja tveganj, zagotavljanje ustreznega sistema upravljanja sredstev IKT ter načrtovanje in izvajanje testiranja neprekinjenega poslovanja. Banka je uspešno uvedla novo orodje za skeniranje ranljivosti. Sodelovala je tudi v kibernetškem stresnem testiranju,

ki ga je organizirala Banka Slovenije, in v primerjavi z drugimi sodelujočimi slovenskimi bankami zabeležila nižje učinke (mdr. finančni vidik, ugled, število prekinjenih ključnih funkcij).

Na področju osveščanja zaposlenih banke s področja informacijske varnosti je banka nadaljevala s splošnimi izobraževanji za vse zaposlene, izobraževanji za posamezne skupine zaposlenih (npr. za uporabnike službenih mobilnih naprav, za uporabnike SWIFT) in večkratnim testiranjem vseh zaposlenih glede nevarnosti ribarjenja (*phishing*).

Upravljanje kadrov

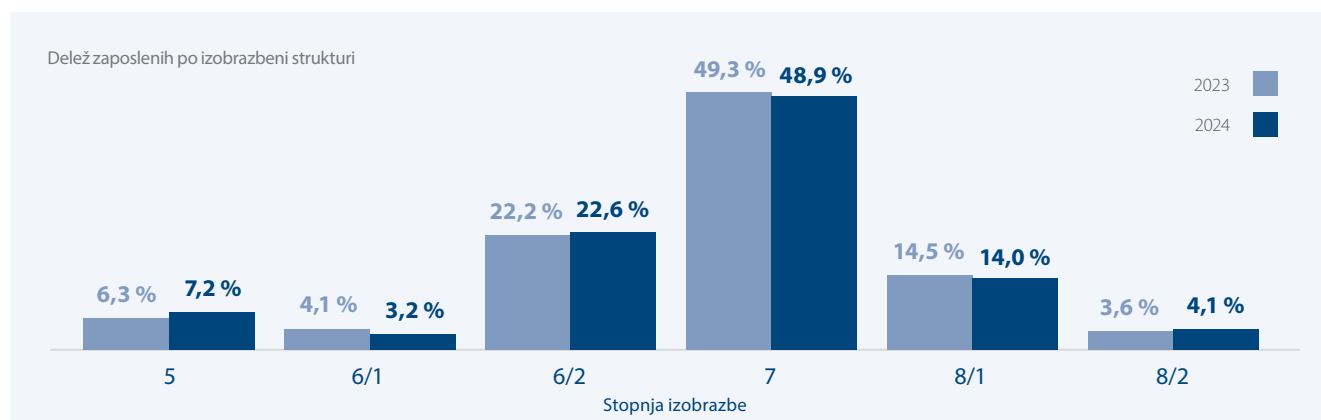
Zavzeti in motivirani zaposleni so ključni pri doseganju poslovnih ciljev

V SID banki je posebna pozornost namenjena področju strokovnega in osebnega razvoja zaposlenih, s katerim banka ohranja ustrezno kompetenčno, izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškim ciljem banke. S tem zagotavlja, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito opravljanje dela, zato da bi se izboljšala kakovost dela posameznikov in timov.

Kadrovska struktura

221 zaposlenih konec leta 2024

V letu 2024 je banka skrbela za optimalno kadrovsko zasedbo, upoštevajoč letni kadrovski načrt ter potrebe banke skladno z začrtano strategijo in letnim planom dela. Na zunanjem trgu dela je banka zaposlovala strokovnjake s specifičnimi znanji in izkušnjami, spodbujala interno mobilnost in kompetenčno rast zaposlenih v banki ter skrbela za zadržanje ključnih in perspektivnih kadrov v banki. V SID banki se je v letu 2024 na novo zaposlilo 15 sodelavcev, tako da je bilo konec leta 221 zaposlenih oseb, od tega 143 žensk in 78 moških.



Stopnja izobrazbe	2024		2023	
	število	delež v %	število	delež v %
5	16	7,2	14	6,3
6/1	7	3,2	9	4,1
6/2	50	22,6	49	22,2
7	108	48,9	109	49,3
8/1	31	14	32	14,5
8/2	9	4,1	8	3,6
Skupaj	221	100,0	221	100,0

Zadovoljstvo in dobro počutje zaposlenih

Vrednote SID banke v praksi:

- **280 podeljenih pohval zaposlenim**
- **5 nagrajenih ambasadorjev vrednot**

Vsem zaposlenim banka omogoča gibljiv delovni čas za lažje usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja, poleg tega pa jim že nekaj let omogoča hibridni način dela od doma in v pisarni.

Za zagotavljanje ustrezne varnosti in zdravja zaposlenih se izvajajo redni zdravniški pregledi in strokovno usposabljanje za varnost in zdravje pri delu ter požarno varnost.

Banka z rednim spremljanjem potreb zaposlenih ter izvajanjem priporočil medicine dela in ukrepov v okviru promocije zdravja na delovnem mestu izvaja aktivnosti, namenjene zagotovitvi čim bolj zdravih delovnih pogojev in ustreznega delovnega okolja. V okviru programa *Well-being* za spodbujanje skrbi za zdravje in dobrega počutja zaposlenih je banka izvajala izobraževanja na teme promocije zdravja, dobrega počutja in zdravih življenjskih navad, obvladovanja stresa ter usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja. Uvedena je bila tedenska oskrba zaposlenih s sadjem v pisarni, za hitrejši dostop do zdravnikov specialistov pa je zaposlenim zagotovljeno plačilo premij kolektivnega zavarovanja *Specialisti+*.

Z namenom medsebojnega pripoznavanja dobrega dela so vsi zaposleni v okviru Zida pohval SID banke svojim sodelavcem podeljevali *kudose/pohvale* – v letu 2024 so si tako zaposleni podelili kar 280 pohval.

Za ohranjanje klime in zadovoljstva zaposlenih ter njihove zavzetosti so bile v letu 2024 izvedene meritve in pregled rezultatov. V anketi je sodelovalo 85 % zaposlenih, rezultati na področju klime in zadovoljstva pa so v povprečju boljši kot v letu 2023. Pri merjenju zavzetosti zaposlenih (na lestvici od 1 do 5)

je povprečje za SID banko za leto 2024 znašalo 3,92, kar je višje od leta 2023 (3,80) in je tudi nad povprečjem krovnega SIOK 2024.

Razvoj in izobraževanje zaposlenih

Razvoj kadrov SID banke:

- **Novi kadrovski štipendisti deficitarnih profilov**
- **Uspešno izvedena interna Vodstvena akademija za vse vodje v banki**

Na področju strokovnega in osebnega razvoja zaposlenih, s katerim banka ohranja ustrezno kompetenčno, izobrazbeno in kvalifikacijsko strukturo, primerno razvitosti in strateškim ciljem banke, banka skrbi, da ima vsak zaposleni v banki znanja, spretnosti in sposobnosti za učinkovito opravljanje dela.

V letu 2024 se je 98 odstotkov zaposlenih vključilo v vsaj eno izobraževanje. Izvedena so bila različna strokovna izobraževanja s področij informacijske varnosti in kulture tveganj, promocije zdravja, učenja tujih jezikov, mehkih veščin na področju medsebojnih odnosov in drugih strokovnih znanj, banka pa je organizirala tudi več izobraževanj s področja digitalne pismenosti, vključno z orodji generativne umetne inteligence. Za krepitev vodstvenih kompetenc je bila izvedena interna Vodstvena akademija za vse vodje v banki, dodatno pa je banka vodjem nudila tudi možnost individualnega poslovnega kovčinga.

Z izvedbo timbuildingov banka spodbuja medsebojno sodelovanje in povezovanje ekip.

Z zaposlenimi so vsi vodje v letu 2024 izvedli letne razvojne razgovore, kar je ključna podlaga za ciljno vodenje zaposlenih, oceno razvojnega potenciala posameznika in zelenih kariernih poti, opredelitev ključnih kadrov in izdelavo letnega načrta izobraževanja. Izvajanje letnih razvojnih razgovorov je ustrezno

podprto v okviru aplikacije *eHRM* in je v delu, ki definira letne cilje zaposlenega, povezano s strateškimi cilji banke.

Z namenom zagotovitve najboljše izkušnje prvega dne zaposlitve za novozaposlene in pridobitve ključnih razlogov za odhode zaposlenih smo nadaljevali z izvajanjem postopka ob prihodu novih in odhodu obstoječih zaposlenih (*on- in off-boarding*).

V letu 2024 so bili pripravljene karierni načrti za skupino ključnih in perspektivnih kadrov, vključno s programom njihovega zadržanja. Ta skupina je dejavno sodelovala tudi pri pripravi strateških in poslovnih izhodišč banke, v letu 2024 pa so se zaključila dodatna profiliranja njihovih kompetenc.

V okviru povezovanja z izobraževalno sfero smo v letu 2024 sodelovali s Fakulteto za matematiko in fiziko ter podelili kadrovske štipendije za deficitarna področja zaposlovanja v banki.

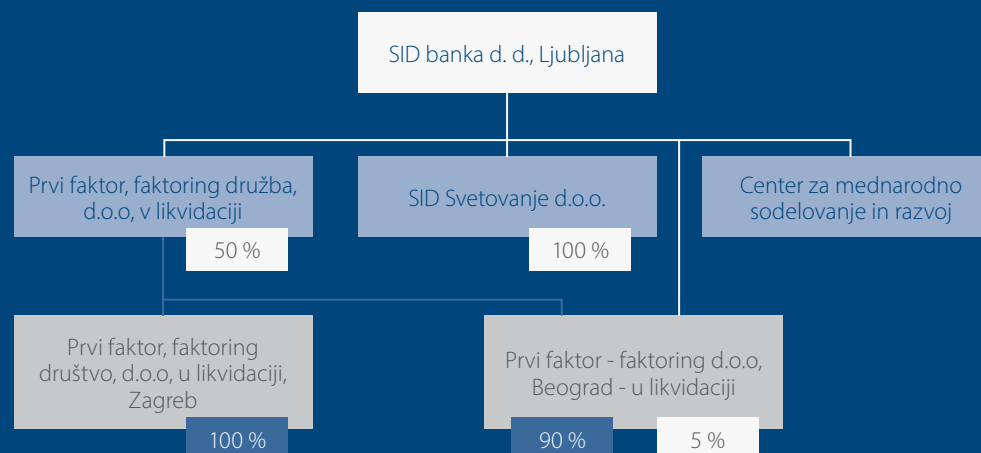
Plačna politika in nagrajevanje zaposlenih

Pri določanju višine plač in drugih stroškov dela zaposlenim je banka tudi v letu 2024 dosledno upoštevala veljavno zakonodajo, bančno in podjetniško kolektivno pogodbo, politiko prejemkov in pravilnik o nagrajevanju, na podlagi katerih je izplačala regres, delovno in poslovno uspešnost, božičnico ter jubilejne nagrade. V okviru teh pravil je zaposlenim vplačevala tudi premije dodatnega pokojninskega zavarovanja.

S stimulativnim sistemom nagrajevanja, po katerem so zaposleni na mesečni in letni ravni nagrajeni na podlagi transparentnih meril, so zaposleni motivirani za več in bolje. Banka zaposlene nagraduje tudi za sodelovanje v projektnem delu in za posebne dosežke. Zaposleni so za ideje in izboljšave, ki jih predlagajo, posebej nagrajeni, prav tako pa banka na letni ravni izbira in nagraduje ambasadorje vrednot banke.

Skupina SID banka

Organizacijska shema Skupine SID banka na dan 31. decembra 2024



V Skupino SID banka so poleg SID banke vključeni Center za mednarodno sodelovanje in razvoj (zavod s pravico javnosti), v katerem je SID banka soustanoviteljica, ki nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic (pridružena družba), Skupina Prvi faktor (skupni podvig) in SID Svetovanje d.o.o. (odvisna družba).

Banka kot obvladujoča družba sestavlja skupinske (konsolidirane) računovodske izkaze za Skupino SID banka, kadar je to pomembno za resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida, denarnih tokov in gibanja kapitala.

Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki za nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkritje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka ni konsolidirala nobene od navedenih družb, ker njihova bilančna vsota znaša manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.

Skupina SID banka

— nadaljevanje

Skupina Prvi faktor

SID banka je imetnica 50-odstotnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor, faktoring družba, d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Ljubljana). Nominalna vrednost kapitalskega deleža SID banke je na dan 31. decembra 2024 znašala 1.584 tisoč EUR.

Dejavnost družbe je bila opravljanje storitev faktoringa. Skupščina družbe je 28. decembra 2016 sprejela odločitev o začetku postopka redne (prostovoljne) likvidacije.

V letu 2024 sta bila likvidacijska upravitelja družbe Prvi faktor, Ljubljana Iztok Zupanc in France Zupan.

Družba Prvi faktor, Ljubljana je ustanoviteljica in:

- imetnica 100-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor, faktoring društvo, d.o.o., u likvidaciji, Zagreb (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Zagreb). Družba Prvi faktor, Zagreb je od 31. decembra 2016 v postopku redne likvidacije. V letu 2024 je bil likvidacijski upravitelj Vjekoslav Budimir;
- imetnica 90-odstotnega poslovnega deleža v osnovnem kapitalu družbe Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji (v nadaljevanju: družba Prvi faktor, Beograd). Družba Prvi faktor, Beograd je od 3. avgusta 2017 v postopku redne likvidacije. S pretvorbo denarnih sredstev in terjatev v kapital družbe Prvi faktor, Beograd je konec julija 2017 prišlo do spremembe v lastniški sestavi, s čimer je SID banka pridobila petodstotni neposredni poslovni delež v kapitalu družbe

Prvi faktor, Beograd. V letu 2024 je bil likvidacijski upravitelj družbe Prvi faktor, Beograd Željko Atanasković.

Skupina Prvi faktor je v letu 2024 nadaljevala aktivnosti nadzorovane likvidacije.

Konec leta je bila po bilančni vsoti največja družba skupine družba Prvi faktor, Beograd z bilančno vsoto 3.756 tisoč EUR, sledita družba Prvi faktor, Zagreb z 2.923 tisoč EUR in družba Prvi faktor, Ljubljana s 1.738 tisoč EUR.

Skupina Prvi faktor je leto 2024 zaključila s čistim dobičkom v višini 970 tisoč EUR, kar je posledica uspešnega unovčevanja portfelja. K temu je največ prispevala družba Prvi faktor, Zagreb, ki je ustvarila 734 tisoč EUR dobička, sledi ji družba Prvi faktor, Beograd z ustvarjenim čistim dobičkom 204 tisoč EUR. Družba Prvi faktor, Ljubljana je ustvarila 32 tisoč EUR dobička.

Na dan 31. decembra 2024 je kapital Skupine Prvi faktor znašal 7.019 tisoč EUR.

Center za mednarodno sodelovanje in razvoj

SID banka je skupaj z Republiko Slovenijo soustanoviteljica Centra za mednarodno sodelovanje in razvoj (CMSR ali zavod). CMSR na podlagi Zakona o mednarodnem razvojnem sodelovanju in humanitarni pomoči Republike Slovenije Vladi Republike Slovenije in vsem resornim ministrstvom zagotavlja rešitev za načrtovanje in izvajanje mednarodnega razvojnega sodelovanja ter izvaja tehnično-operativna dela na delu bilateralnega

mednarodnega razvojnega sodelovanja Republike Slovenije. Druge dejavnosti zavoda so še priprava makroekonomskih, političnih in drugih analiz držav, ocen tveganosti držav in publicistična dejavnost.

Organa upravljanja zavoda sta direktor in svet centra. Zavod zastopa direktor Dejan Prešiček. Svet centra je imel na dan 31. decembra 2024 šest članov. Predstavnika SID banke v svetu sta Bojan Pecher, ki je tudi namestnik predsednice sveta, in mag. Ema Rode.

V letu 2024 je CMSR nadaljeval z izvajanjem mednarodnega razvojnega sodelovanja in se uveljavil kot ključni akter na tem področju v Sloveniji. Glavne aktivnosti so bile usmerjene v izvajanje in zaključevanje razvojnih projektov (v letu 2024 je izvajal 22 projektov, od katerih so bili trije uspešno zaključeni), širitev ekonomskih raziskav, optimizacijo poslovnih procesov z digitalizacijo ter krepitev partnerskih odnosov s slovenskimi in mednarodnimi institucijami. Hkrati se je CMSR intenzivno pripravljala na stebrno ocenjevanje Evropske komisije, kar predstavlja pomemben korak za njegov razvoj.

Na področju ekonomskih raziskav je CMSR nadaljeval dolgoročno sodelovanje s SID banko, pri čemer je zagotavljal ocene državnih tveganj in analize tržnih vrzeli ter za Ministrstvo za zunanje in evropske zadeve nadaljeval z izračuni indeksov življenjskih stroškov. Hkrati so potekali pogovori s predstavniki Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport ter Ministrstvom za zunanje in evropske zadeve o vključitvi CMSR kot enega od ključnih akterjev za pripravo geopolitičnih analiz za potrebe javnih institucij Republike Slovenije.

Finančno poslovanje CMSR v letu 2024 je bilo stabilno, pri čemer so se skupni prihodki organizacije povečali za 13,7 odstotka v primerjavi z letom 2023. Skupni prihodki so znašali 565 tisoč EUR (2023: 497 tisoč EUR), pri čemer glavni vir financiranja predstavljajo prihodki iz naslova mednarodnega razvojnega sodelovanja.

Priprava CMSR na stebrno ocenjevanje Evropske komisije je bila ena ključnih prioritet leta 2024. Organizacija je decembra 2024 oddala uradno prijavo, ključni pregledi in postopki za oceno pa bodo potekali v letu 2025. Uspešna pridobitev certifikata bo CMSR omogočila širitev virov financiranja in večjo mednarodno prepoznavnost.

Leto 2025 bo pomembno prehodno obdobje, v katerem bo CMSR nadaljeval z izboljšavami v upravljanju projektov, optimizacijo notranjih procesov in utrjevanjem svoje vloge kot ključnega akterja na področju mednarodnega razvojnega sodelovanja Republike Slovenije.

SID Svetovanje d.o.o.

Družba SID Svetovanje d.o.o. je bila ustanovljena v decembru 2024 z osnovnim kapitalom 50 tisoč EUR in še ne posluje. Banka najpozneje do konca septembra 2025 načrtuje izčlenitev obstoječega poslovnega segmenta lastniškega financiranja podjetij iz portfelja SID banke in prenos na odvisno družbo. Direktor družbe je Bojan Pecher.

Izjava o upravljanju

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

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

SID banka je pri svojem poslovanju v letu 2024 upoštevala:

- Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga 9. decembra 2021 izdala Ljubljanska borza, d.d., in Združenje nadzornikov Slovenije za učinkovito korporativno upravljanje in je začel veljati 1. januarja 2022. Kodeks je bil prenovljen decembra 2024 z veljavnostjo od 1. 1. 2025, družbe pa bodo določila kodeksa prvič uporabile pri pripravi Izjave o upravljanju družbe za poslovno leto 2025. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Združenja nadzornikov Slovenije (<https://www.zdruzenje-ns.si/knjiznica/1838>);
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države⁹, ki ga je maja 2014 izdal Slovenski državni holding, d.d. (SDH), nazadnje posodobljen decembra 2023, z uporabo od 1. januarja 2024, ter Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, ki jih je v decembru 2023 dopolnil SDH (nazadnje spremenjena in dopolnjena decembra 2024).

Odstopanja od prej navedenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so navedeni v nadaljevanju. Banka je prvenstveno zavezana spoštovanju določb ZSIRB in ZBan-3, kar je primarni razlog za odstopanje od prej navedenih kodeksov in priporočil.

Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb

Okvir upravljanja družb

Priporočilo
1 ZSIRB SID banko zavezuje, da vse posle in dejavnosti izvaja v skladu s pravnim redom Slovenije in Evropske unije ter zlasti v skladu s temeljnimi načeli delovanja SID banke, določenimi z ZSIRB. Eno od petih zakonskih temeljnih načel delovanja je načelo finančne vrednosti storitev banke za uporabnike teh storitev. To načelo določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjati neposredno ali posredno dodano vrednost za uporabnike finančnih storitev SID banke ter da prednostno ohranja ali povečuje kapital banke brez uresničevanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB). Vlogo, namen in delovanje SID banke določa tudi statut banke.

Politika raznolikosti

Priporočilo
4 Na področju politike raznolikosti je SID banka primarno dolžna slediti veljavni bančni zakonodaji oziroma ravnati v skladu z njo. Iz navedenega razloga in ker sta predlagatelja članov nadzornega sveta ministra, je politika raznolikosti vključena v več dokumentih, med drugim je dodano posebno poglavje v politiki upravljanja, ki je javno objavljena, in tudi v politikah izbora članov upravljalnega organa.

Izjava o upravljanju

Priporočilo
5.6 Banka iz razloga stroškovnih vidikov ne zagotavlja periodične zunanje presoje ustreznosti izjave o upravljanju.

Razmerje med družbo in delničarji

Priporočilo
8 4. člen ZSIRB določa, da je Republika Slovenija edini delničar SID banke, zato se priporočilo upošteva smiselno.

Priporočili
8.1 in 8.2 SID banka ima enega delničarja, to je Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

⁹ [Kodeks korporativnega upravljanja družb_december 2023.pdf](#)

Skupščina delničarjev

Priporočilo 10.16 Edini delničar SID banke je Republika Slovenija (4. člen ZSIRB).

Nadzorni svet

Priporočili 11.2 in 12 Postopek imenovanja članov nadzornega sveta banke določata ZSIRB in ZBan-3. ZSIRB, kot specialni zakon, ki velja za banko, ministru, pristojnemu za finance, nalaga, da predlaga šest članov nadzornega sveta, in ministru, pristojnemu za gospodarstvo, da predlaga enega člana nadzornega sveta banke. Člane nadzornega sveta banke imenuje Vlada Republike Slovenije. Glede preostalih pogojev, ki jih morajo izpolnjevati člani nadzornega sveta in nadzorni svet kot celota, veljajo določbe ZBan-3 in določbe podrejenih bančnih predpisov, med drugim Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice ter Sklepa o uporabi Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. SID banka ima sprejete tudi interne akte s področja imenovanja članov nadzornega sveta banke (politika upravljanja, politika izbora članov nadzornega sveta, politika za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa itd.).

Vrednotenje nadzornega sveta

Priporočilo 16.4 V skladu z bančno zakonodajo mora banka izvesti letno oceno dela upravljalnega organa. Nadzorni svet in uprava banke sta za to nalogo pooblastila direktorico oddelka za skladnost. Zunanjo presojo delovanja nadzornega sveta izvaja Banka Slovenije na podlagi prejema gradiv in zapisnikov sej nadzornega sveta in njegovih komisij ter na podlagi poročil in dostopa do različne dokumentacije banke.

Komisije nadzornega sveta

Priporočilo 18.1 SID banka ima v skladu z ZBan-3 oblikovane tri komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke.

Priporočili 18.4 in 18.6 V skladu z ZBan-3 so člani komisij nadzornega sveta lahko le člani nadzornega sveta banke.

Transparentnost poslovanja

Priporočili 30.3 in 30.4 ZSIRB omejuje možnosti lastništva SID banke. Delničar je lahko le Republika Slovenija. ZSIRB določa tudi, da bilančnega dobička banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev med delničarje, temveč se odvede v druge rezerve iz dobička (4. člen ZSIRB).

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

3. Okvir upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Priporočilo 3.1 ZSIRB SID banko zavezuje, da vse posle in dejavnosti izvaja v skladu s pravnim redom Slovenije in Evropske unije ter zlasti v skladu s temeljnimi načeli delovanja SID banke, določenimi z ZSIRB. Eno od petih zakonskih temeljnih načel je načelo finančne vrednosti storitev banke za uporabnike teh storitev. To načelo določa, da SID banka vse storitve izvaja z namenom ustvarjati neposredno ali posredno dodano vrednost za uporabnike finančnih storitev SID banke ter da prednostno ohranja ali povečuje kapital banke brez uresničevanja cilja doseganja maksimalnega dobička (9. člen ZSIRB). Vlogo, namen in delovanje SID banke določa tudi statut banke.

Priporočilo 3.8.4 Sestavo upravljalnega organa SID banke določa ZBan-3, ki organom banke, ki so pristojni za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, nalaga, da morajo vzpostaviti in izvajati ustrezno politiko izbora primernih kandidatov, ki med drugim zagotavlja ustrezno zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, za doseg te ciljev (35. člen ZBan-3). To zakonsko obveznost je SID banka povzela v svoje interne akte (politika izbora članov nadzornega sveta, politika izbora članov uprave). SID banka tudi podpira pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije in si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave banke skupaj, kar je banka zapisala tudi v interne akte ne glede na to, da določbe ZGD-1 o deležu zastopanosti posameznega spola za SID banko vsaj za leto 2024 ne veljajo.

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

Priporočili 4.1 in 4.2.4 V skladu z ZSIRB (4. člen) ima SID banka enega delničarja.

5. Položaj družb s kapitalsko naložbo države

Priporočilo 5.2 SID banka je specializirana razvojno-spodbujevalna banka z zakonskimi mandati, ki jih primarno določata ZSIRB in ZZFMGP. Država lahko sprejme še posebne/specialne zakone, s katerimi banko pooblasti za izvajanje dodatnih nalog. Navedena dejstva banko postavljajo v privilegiran položaj do drugih subjektov. Ne glede na navedeno je banka zavezana poslovati v skladu z zakonskimi temeljnimi načeli, med drugim z načelom nekonkurenčnosti, nediskriminatornosti in preglednosti poslovanja (5. člen ZSIRB).

6. Nadzorni svet

Priporočili 6.9 in 6.10 Sestavo nadzornega sveta SID banke urejata ZSIRB in ZBan-3. Priporočilo se uporablja smiselno.

Člane nadzornega sveta SID banke imenuje Vlada Republike Slovenije na predlog pristojnih ministrov (18. člen ZSIRB), ki objavijo javni poziv kandidatom za člane nadzornega sveta banke. Postopek ocenjevanja kandidatov poteka v skladu z ZBan-3, smernicami EBA in internimi akti banke na način, podrobneje opisan pri predstavitvi delovanja komisije za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa.

Priporočila 6.11, 6.17, 6.19 in 6.20 Postopke predlaganja in imenovanja članov nadzornega sveta poleg ZBan-3 in ZGD-1 ureja ZSIRB kot specialni zakon.

Predlagatelja kandidatov za člane nadzornega sveta sta minister, pristojen za finance, in minister, pristojen za gospodarstvo. V postopku za ocenjevanje primernosti in sposobnosti kandidatov za nadzorni svet banke, ki jih imenuje Vlada Republike Slovenije, sodelujeta komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa ter komisija za imenovanja in prejemke nadzornega sveta banke. Priporočilo se uporablja smiselno.

Priporočilo
6.27 Skladno z ZBan-3 ima banka tri komisije nadzornega sveta: revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke. Priporočilo se upošteva smiselno.

7. Poslovodstvo

Priporočilo
7.3.2 Najvišje dopustno število izvršnih in neizvršnih direktorskih funkcij za člane nadzornega sveta banke predpisuje/omejuje ZBan-3 (38. člen). Določilo se uporablja smiselno.

8. Preglednost poslovanja in poročanje

Priporočilo
8.2 SID banka je dolžna upoštevati in upošteva določbe ZBan-3 glede razkritij. Pri sestavi poslovnega poročila banke upošteva zahteve iz 4. poglavja ZBan-3 (od 102. do 109. člena) in 70. člena ZGD-1. SID banka ločeno pripravi razkritja iz dela 8 Uredbe CRR (od 431. do 451. člena) v obliki in vsebini, kot ju določa Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij.

Priporočila in pričakovanja SDH

Optimizacija stroškov

Priporočilo
4.4 SID banka je v letu 2024 izplačala regres za letni dopust v skladu z določili kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva in plačilo za poslovno uspešnost v skladu z določbami kolektivne pogodbe SID banke, ki določa postopke in merila za opredelitev višine izplačil. Ker so podatki o izplačilih poslovna skrivnost, jih SID banka ni javno objavila.

Udeležba pri dobičku organov vodenja

Priporočila
od 9.33 do
9.36 4. člen ZSIRB določa, da bilančnega dobička SID banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem in se odvede v druge rezerve iz dobička.

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

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

SID banka je razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki temelji na treh obrambnih linijah. Mehanizmi notranjih kontrol, katerih delovanje se vzpostavlja za vse poslovne procese banke sorazmerno s pomembnostjo in tveganostjo posameznega procesa, vključujejo:

- notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke;
- funkcije notranjih kontrol (funkcija upravljanja tveganja, ki vključuje tudi neodvisno funkcijo informacijske varnosti, oddelek za skladnost in oddelek za notranjo revizijo), ki so funkcionalno in organizacijsko ločene od drugih funkcij banke ter neposredno podrejene upravi banke.

Uresničevanje notranjih kontrol s ciljem zagotavljanja sistematičnega nadzora nad vsemi pomembnimi tveganji banke poteka zlasti na podlagi:

- dokumentiranih pravil in postopkov zagotavljanja skladnosti poslovanja banke s predpisi, standardi (vključno z etičnimi), notranjimi akti in zahtevami Banke Slovenije ter drugih pristojnih nadzornih organov in dobro prakso;
- 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 zaposlenih;
- preverjanja pravilnosti notranjih in zunanjih poročil;
- varovanja premoženja banke;
- razvoja ter zagotavljanja varnosti informacijskih sistemov in informacij banke;
- ustreznega odziva pri zaznanih odstopanjih od dokumentiranih pravil in dobre prakse, vključno s krepitvijo kontrolnega okolja, kjer je to primerno.

Na področju postopkov računovodskega poročanja so z internimi akti vzpostavljene notranje kontrole, ki se izvajajo zlasti v organizacijskih enotah, pristojnih za računovodstvo, kontroling in poročanje ter upravljanje tveganj. Namen notranjih kontrol računovodskega poročanja je zagotavljanje pravilnih in pravočasnih računovodskih informacij ter finančnega poročanja, ki omogoča zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju. Vzpostavljeno kontrolno okolje za izvajanje notranjih kontrol ter

zmanjševanje tveganj v banki obsega zlasti sistem internih aktov, ki urejajo posamezna področja delovanja banke, dokumentiranost procesov, pravočasno evidentiranje vseh poslovnih dogodkov, vgrajene avtomatične kontrole v jedrnih aplikacijah, ustrezen sistem dostopov, pooblastil in razmejitev odgovornosti, skrbništvo nad aplikacijami, zagotavljanje revizijskih sledi in ustrezno arhiviranje.

Delovanje notranjih kontrol in upravljanje tveganj v banki sta tudi predmet pregleda skladnosti poslovanja, ki ga izvaja oddelek za skladnost, in notranjega revidiranja, ki ga izvaja oddelek za notranjo revizijo. O izvedenih pregledih poročata upravi in nadzornemu svetu. Banka ima vzpostavljen sistem rednega preverjanja, ali se dana priporočila kontrolnih funkcij izvajajo in implementirajo v postavljenem roku. Kontrolne funkcije o tem redno poročajo tudi revizijski komisiji.

Učinkovitost notranjih kontrol prek poročanja različnih oddelkov spremljajo tudi nadzorni svet in njegove komisije. Na delovanje notranjih kontrol, vključno z notranjimi kontrolami s področja računovodskega poročanja, je osredotočena zlasti revizijska komisija nadzornega sveta, pristojnosti komisije nadzornega sveta za tveganje pa so vezane zlasti na nadzor in svetovanje pri upravljanju tveganj.

Mehanizmi notranjih kontrol so podrobno opisani v poglavju Upravljanje tveganj.

Pozornost delovanju notranjih kontrol nameni tudi zunanji revizor v okviru redne letne revizije in o svojih ugotovitvah poroča revizijski komisiji v okviru pisma poslovodstvu, ki je sestavni del poročila, ki ga po opravljeni reviziji pripravi za revizijsko komisijo.

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

Edina delničarka SID banke je na podlagi prvega odstavka 4. člena ZSIRB Republika Slovenija. Glasovalne pravice delničarja niso omejene.

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

Člani upravljalnega organa banke so lahko imenovani/razrešeni v skladu z določbami ZSIRB, ZBan-3, ZGD-1 in statuta SID banke.

Postopek izbora članov upravljalnega organa podrobneje določata politika izbora članov uprave in politika izbora članov nadzornega sveta.

Sprememb v upravi v letu 2024 ni bilo. Prav tako ne sprememb statuta.

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

Skupščina SID banke ima pristojnosti, določene z ZGD-1 in ZBan-3.

Skupščino skliče uprava, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Skupščina se skliče v skladu z zakonom in statutom banke s priporočenim pismom edinemu delničarju. Hkrati s sklicem skupščine se delničarju pošlje gradivo za skupščino. Na dan odpošiljanja priporočenega pisma SID banka na svoji spletni strani objavi vsa obvestila in podatke, ki jih zahteva ZGD-1.

Glasovalne in druge pravice edinega delničarja v skladu s 4. členom ZSIRB uresničuje Republika Slovenija, ki v skladu z Zakonom o Slovenskem državnem holdingu pooblašča Slovenski državni holding, d.d., da po zakonu nastopa v imenu edinega delničarja in za njegov račun. Kadar ZGD-1 edinemu delničarju daje pravico do uporabe elektronskih sredstev, lahko ta predloge, pooblastila in druge listine pošlje SID banki po elektronski pošti na naslov, naveden v sklicu skupščine.

Skupščina zaseda najmanj enkrat letno, in sicer po preteku poslovnega leta, na sedežu SID banke ali na sedežu edinega delničarja ali v kraju oziroma prostorih, ki jih določi edini delničar. Točen čas in kraj zasedanja skupščine se določita v sklicu skupščine. Uprava lahko s soglasjem nadzornega sveta v sklicu skupščine določi, da se lahko edini delničar udeleži skupščine in glasuje na skupščini z uporabo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti (elektronska skupščina).

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

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

Nadzorni svet

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, zlasti z ZGD-1, ZBan-3 in ZSIRB.

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve banke, preverja letna in druga finančna poročila banke ter o tem pripravi mnenje, skupščini delničarjev banke pojasni svoje mnenje k letnemu poročilu oddelka za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo banke in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet upravi soglasje k poslovni politiki banke, finančnemu načrtu banke, strategiji in politikam upravljanja tveganj, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela oddelka za notranjo revizijo, k letnemu programu dela oddelka za skladnost ter programu dela funkcije informacijske varnosti. Nadzorni svet je pristojen tudi za izdajo predhodnih soglasij za sklenitev poslov financiranja, zadolževanja in kapitalskih naložb.

V skladu 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-3 ter politika izbora članov nadzornega sveta. Politika določa, kako 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, potrebne za poglobljeno razumevanje dejavnosti SID banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. Spodbuja se čim večja raznolikost glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi glede drugih okoliščin, zlasti spola, starosti, izobrazbe, družbenega položaja in drugih lastnosti kandidatov.

V sestavi nadzornega sveta SID banke je v letu 2024 prišlo do sprememb. Vlada je dne 18. januarja 2024 za članico nadzornega sveta imenovala dr. Katjo Lautar, ki je mandat nastopila 4. aprila 2024 po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije.

Nadzorni svet je v letu 2024 deloval s šestimi člani, je pa banka začela postopek za imenovanje sedmega člana, in sicer je Ministrstvo za finance dne 15. novembra 2024 objavilo javni poziv kandidatom za člane nadzornega sveta banke. Postopek imenovanja se v letu 2024 še ni zaključil.

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

Sestava nadzornega sveta na dan 31. decembra 2024

Ime in priimek	Janez Tomšič	Leo Knez	Marko Tišma
Funkcija ¹⁰	predsednik	namestnik predsednika	član
Prvo imenovanje na funkcijo	11. 9. 2020 ¹³	21. 2. 2013	14. 7. 2016
Zaključek funkcije/mandata	11. 9. 2025	22. 2. 2028	28. 7. 2026
Udeležba na sejah nadzornega sveta ¹¹	9/11	11/11	11/11
Spol	M	M	M
Državljanstvo	slovensko	slovensko	slovensko
Letnica rojstva	1979	1982	1967
Izobrazba	univerzitetni diplomirani pravnik	magister znanosti iz aktuarstva	univerzitetni diplomirani ekonomist
Strokovni profil	<ul style="list-style-type: none"> finančna tveganja razumevanje finančnih informacij nadzor gospodarsko pravo in korporativno upravljanje menedžment in prejemki bančna znanja in izkušnje 	<ul style="list-style-type: none"> finančna tveganja razumevanje finančnih informacij nadzor in revidiranje gospodarsko pravo in korporativno upravljanje bančna znanja in izkušnje 	<ul style="list-style-type: none"> finančna tveganja razumevanje finančnih informacij gospodarsko pravo in korporativno upravljanje bančna znanja in izkušnje menedžment in prejemki
Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti	DA	DA	DA
Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu ¹²	DA	NE	NE
Članstva v organih nadzora v drugih družbah	Kapitalska družba, d.d.	/	/
Članstvo v komisijah nadzornega sveta	komisija za imenovanja in prejemke	revizijska komisija komisija za tveganja	komisija za imenovanja in prejemke revizijska komisija
Funkcija	član	predsednik član	predsednik namestnik predsednika
Udeležba na sejah komisije	7/7	11/11 9/9	7/7 11/11

¹⁰ Funkcija in članstvo v komisiji na dan 31. decembra 2024.

¹¹ Nadzorni svet je imel v letu 2024 11 sej, od tega 8 rednih in 3 korespondenčne. Udeležba upošteva tudi izločanje članov s sej zaradi uravnavanja nasprotja interesa. Komisija za imenovanja in prejemke je imela v letu 2024 7 sej, revizijska komisija je imela 11 sej, komisija za tveganja pa 9 sej.

¹² Navedba morebitnega nasprotja interesa se ne nanaša na obravnavo (delnih) ocen primernosti za posamezne člane nadzornega sveta, pri kateri se člani nadzornega sveta dosledno izločajo iz obravnave.

¹³ Janez Tomšič je bil prvič imenovan v nadzorni svet SID banke 5. aprila 2012 in je bil član do izteka mandata 5. aprila 2017.

Ime in priimek	Marjan Divjak	Matija Šenk	Katja Lautar
Funkcija ¹⁰	član	član	članica
Prvo imenovanje na funkcijo	5. 4. 2012	7. 6. 2023	4. 4. 2024
Zaključek funkcije/mandata	19. 5. 2027	6. 6. 2028	3. 4. 2029
Udeležba na sejah nadzornega sveta ¹¹	11/11	11/11	8/8 ¹⁴
Spol	M	M	Ž
Državljanstvo	slovensko	slovensko	slovensko
Letnica rojstva	1969	1962	1976
Izobrazba	magister ekonomskih znanosti, Master of Science in Mathematical Finance (Univerza v Oxfordu), Master diploma in Management of Development (Univerza v Torinu), Bachelor of Engineering degree in Civil Engineering (Univerza v Leedsu)	univerzitetni diplomirani inženir matematike	magistrica podjetništva, doktorica managementa
Strokovni profil	<ul style="list-style-type: none"> • finančna tveganja • razumevanje finančnih informacij • nadzor in revidiranje • gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • bančna znanja in izkušnje 	<ul style="list-style-type: none"> • finančna tveganja • razumevanje finančnih informacij • nadzor in revidiranje • gospodarsko pravo in korporativno upravljanje • zavarovalništvo • menedžment in prejemi 	<ul style="list-style-type: none"> • finančna tveganja • razumevanje finančnih informacij • nadzor in revidiranje • bančna znanja in izkušnje • trajnostni razvoj
Status neodvisnosti v izjavi o neodvisnosti	DA	DA	DA
Obstoj nasprotja interesa v poslovnem letu ¹²	NE	NE	NE
Članstva v organih nadzora v drugih družbah	/	/	Loterija Slovenije, d.d.
Članstvo v komisijah nadzornega sveta	komisija za tveganja	komisija za tveganja komisija za imenovanja in prejeme	revizijska komisija
Funkcija	predsednik	namestnik predsednika namestnik predsednika	članica
Udeležba na sejah komisije	9/9	9/9 7/7	5/5

¹⁴ Udeležba na sejah nadzornega sveta in komisij ob upoštevanju nastopa funkcije z dnem 4. aprila 2024.

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja ter komisijo za imenovanja in prejemke. Naloge in pristojnosti komisij so določene s poslovnikom o delu posamezne komisije.

Vse tri komisije nadzornega sveta imajo ustrezno velikost in sestavo, člani komisij pa ustrezno znanje in izkušnje za opravljanje zakonsko opredeljenih nalog posameznih 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 zlasti opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave nadzornemu svetu z opredelitvijo nalog in pogojev za imenovanje, ocenjevanje sestave in uspešnosti delovanja uprave, znanj, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta oziroma obeh organov kot celote ter ocenjevanje ustreznosti politik in praks prejemkov ter priprava predlogov odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejemke sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
Marko Tišma	predsednik
Matija Šenk	namestnik predsednika
Janez Tomšič	član

Revizijska komisija nadzornega sveta

Komisija v zvezi s svojimi pristojnostmi spremljanja in nadzora obravnava zlasti letne in medletne računovodske izkaze banke, delovanje oddelka za notranjo revizijo, organizacijo sistema notranjih kontrol in s tem povezanih tveganj ter 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.

Na dan 31. decembra 2024 so revizijsko komisijo sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
mag. Leo Knez	predsednik
Marko Tišma	namestnik predsednika
dr. Katja Lautar	članica

Komisija nadzornega sveta za tveganja

Komisija za tveganja v okviru svojih pristojnosti zlasti svetuje glede splošne nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, nadzira izvajanje strategij, pregleduje obremenitvene in druge scenarije ter vpliv na profil tveganosti, 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.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo nadzornega sveta za tveganja sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
mag. Marjan Divjak	predsednik
Matija Šenk	namestnik predsednika
mag. Leo Knez	član

Uprava

Poslovanje SID banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko. Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. V skladu s statutom ima uprava SID banke največ tri člane, od katerih je eden imenovan za predsednika uprave, število članov uprave pa določi nadzorni svet. Uprava banke je v letu 2024 delovala z dvema članoma.

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



Sestava uprave na dan 31. decembra 2024

Ime in priimek

Funkcija

Področje dela v upravi

Prvo imenovanje na funkcijo

Zaključek funkcije/ mandata

Spol

Državljanstvo

Letnica rojstva

Izobrazba

Strokovni profil

Članstva v organih nadzora z družbo
nepovezanih družb

Borut Jamnik

predsednik uprave

divizija za financiranje, razvoj in trženje, zavarovanje, pravne zadeve, strategija, trajnostni razvoj, notranja revizija, informacijska varnost, generalni sekretariat

17. 4. 2023

16. 4. 2028

M

slovensko

1970

univerzitetni diplomirani matematik

- bančna znanja in izkušnje
- gospodarsko pravo in korporativno upravljanje
- nadzor in revidiranje
- menedžment in prejemki
- trajnosti razvoj
- razumevanje finančnih informacij
- zavarovalništvo
- področje IKT

nadzorni odbor Investicijskega sklada
Pobude treh morij

Stanka Šarc Majdič

članica uprave

divizija za tveganja, divizija za podporne in zaledne zadeve, skladnost, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

1. 1. 2022

31. 12. 2026

Ž

slovensko

1979

magistrica ekonomskih znanosti

- bančna znanja in izkušnje
- gospodarsko pravo in korporativno upravljanje
- CRO
- nadzor in revidiranje
- menedžment in prejemki
- razumevanje finančnih informacij
- področje IKT

/

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

Uprava SID banke je v letu 2024, skladno s 23. členom Statuta SID banke, ustanovila Razvojni svet, ki je posvetovalno telo uprave.

Kolektivni organi odločanja

Nekatere pravice odločanja je uprava prenesla na kolektivne organe odločanja, in sicer kreditni odbor, odbor za posle za državni račun, odbor za intenzivno obravnavo naložb, odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, odbor za upravljanje z likvidnostjo ter odbor za spremljavo. Glavne pristojnosti in način delovanja odborov določa pravilnik o delu odborov. Poleg tega je uprava na podlagi posameznih internih aktov, ki urejajo posamezna področja, pooblastila za odločanje o različnih vrstah poslov, kot na primer odobravanje in spremljanje naložbenih poslov, izvajanje poslov zakladništva, izvajanje produkta lastniškega in kvazi-lastniškega financiranja, upravljanju s problematičnimi izpostavljenostmi, obravnavanju zavarovalnih poslov ter iz njih izviraajočih škod, jamstvenih in poroštvenih shem ter splošnega področja, prenesla na posamezne zaposlene v SID banki.

Kreditni odbor

Kreditni odbor je pristojen za upravljanje kreditnega tveganja za posle v imenu in za račun banke, ki ne spadajo med naložbe v intenzivni obravnavi. Kreditni odbor odloča o odobritvah in spremembah pogojev naložbenih poslov, ki ne pomenijo refinanciranja ali prestrukturiranja zaradi finančnih težav kreditnojemalca, limitih izpostavljenosti do posameznega komitentata ter dokumentaciji ob uvedbi novih in spremembi obstoječih programov financiranja ali posameznih produktov. Pri financiranju iz sklada skladov kreditni odbor potrjuje pogoje in postopke izbora

finančnih posrednikov in s tem povezanih poslovnih načrtov ter odloči o finančnih poslih in pogodbah o udeležbi. Kreditni odbor je pristojen tudi za naložbene programe kapitalske rasti za lastniško financiranje podjetij. Spremlja posamezne izpostavljenosti in kakovost kreditnega portfelja na podlagi poročil posameznih organizacijskih enot ter med drugim odloča o prenosu naložb s povečanim kreditnim tveganjem med slabe naložbe ter o odpovedi in odpoklicu naložbenega posla.

Odbor je sestavljen iz šestih članov, ki se redno sestajajo na tedenskih sejah.

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji

Odbor v okviru pristojnosti za uravnavanje likvidnosti banke uravnava likvidnostno tveganje na ravni banke in strukturno likvidnost. Na področju upravljanja bilance odbor določa, spreminja in spremlja izvajanje strategije in politike strukture bilanc, določa in spremlja izvajanje cenovne, likvidnostne, obrestne in tečajne politike, odloča o predlogih glede upravljanja bilance, potrjuje koncepte programov financiranja in produkte na področju zakladništva in njihove spremembe, spremlja kapitalsko ustreznost banke, potrjuje politiko zakladniških naložb ter spremlja in obravnava rezultate obremenitvenih preizkusov. Poleg tega uravnava likvidnost in upravlja bilanco v zvezi s poslovanjem SID banke za državni račun. V okviru pristojnosti upravljanja s tveganji spremlja izpostavljenost obrestnemu, tržnemu, kapitalskemu, dohodkovnemu, operativnemu in modelskemu tveganju ter obravnava predloge za obvladovanje le-teh in nadzira ustreznost sprejetih ukrepov, vključno s sprejemanjem odločitev o obračunavanju varovanja pred tveganji.

To je najštevilčnejši odbor banke z osmimi člani. Redne seje potekajo mesečno.

Odbor za upravljanje z likvidnostjo

Odbor za upravljanje z likvidnostjo je pristojen za spremljanje in uravnavanje likvidnosti na tedenski ravni. Nadzira izvajanje likvidnostne politike glede na potrebe poslovanja s ciljem zagotavljanja ustreznosti likvidnosti na tedenski ravni.

Odbor za upravljanje z likvidnostjo se sestaja tedensko v sestavi petih članov.

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 uvedbi novih in spremembah obstoječih programov, o odobritvah in spremembah poslov, ki jih SID banka sklepa za državni račun, med drugim o financiranju mednarodnih gospodarskih poslov iz vira varnostnih rezerv, (po)zavarovanju, jamstvenih shemah, finančnih instrumentih s sredstvi evropskih strukturnih in investicijskih skladov ter o zadevah, ki so s temi posli povezane.

Odbor za posle za državni račun ima pet članov in se sestaja na rednih sejah enkrat tedensko.

Odbor za intenzivno obravnavo naložb

Odbor za intenzivno obravnavo naložb, ki ima pet članov, upravlja problematične terjatve s statusom slabih naložb, pri čemer odloča

o odobritvah in spremembah pogojev naložbenega posla in finančnih načrtih prestrukturiranja ter o vseh s slabimi naložbami povezanih zadevah (tudi glede uveljavljanja pravic v postopkih zaradi insolventnosti). Sestaja se praviloma enkrat na teden.

Odbor za spremljavo

Odbor za spremljavo ima štiri člane, ki se sestajajo na rednih dvotedenskih sejah z nalogo obravnave komitentov v sistemu zgodnjega opozarjanja (EWS) na povečano kreditno tveganje.

Komisije

Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa

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

Komisija ima tri člane, poleg direktorice oddelka za skladnost še dva zunanja člana, ki jih je imenovala uprava po predhodni pridobitvi soglasja nadzornega sveta. Zunanja člana komisije imata znanje in izkušnje s področja opravljanja bančnih oziroma finančnih storitev ter s področij kadrovanja, psihologije in sorodnih ved. Sestava komisije se v letu 2024 ni spreminjala.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa sestavljali:

Ime in priimek	
Aljoša Uršič	zunanji sodelavec s področja bančnih oziroma finančnih storitev
dr. Katarina Babnik	zunanja sodelavka s področja kadrovanja, psihologije in sorodnih ved
Barbara Bračko	direktorica oddelka za skladnost

Pri delu je komisija samostojna in neodvisna od uprave in nadzornega sveta. Primarna naloga komisije je, da izvede analizo sposobnosti in primernosti kandidatov za funkcijo članov upravljalnega organa banke ter o morebiti zaznanih tveganjih seznaniti komisijo nadzornega sveta za imenovanja in prejeme. Smiselno enako pristojnost ima komisija v postopku ponovnega preverjanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa, ki ga banka izvede ob pojavu spremenjenih okoliščin pri članu upravljalnega organa.

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov upravljalnega organa SID banke poteka v skladu z veljavno bančno zakonodajo.¹⁵ Poleg politike izbora članov upravljalnega organa SID banke se v postopku upoštevajo še posebnosti, ki izhajajo iz ZSIRB, določbe Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko

naložbo države ter politika izbora članov nadzornega sveta oziroma uprave.

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 vseh zavarovalnih poslih, ki presegajo 5 milijonov EUR, oziroma o poslih, v katerih je 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 pogojev zavarovanja posameznih zavarovalnih in drugih poslov;
- upravljanju sredstev varnostnih rezerv in rizikov, prevzetih v zavarovanje;
- sklepanju sporazumov in odnosov s finančnimi in drugimi institucijami;
- reprogramom, izterjavam in likvidacijam škod;
- drugim poslom v zvezi z zavarovanjem po pooblastilu države.

Komisija redno spremlja poslovanje banke na področjih, ki jih ureja ZZFMGP, kar vključuje obravnavo poročil o poslovanju, Ministrstvu za finance pa daje mnenje k poročilu banke o izvajanju pooblastil po ZZFMGP.

¹⁵ Upoštevani so zlasti določbe ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in notranjem procesu ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice, drugi predpisi Banke Slovenije ter regulativa evropskih bančnih organov EBA in ESMA, zlasti smernice EBA in ESMA za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij EBA/GL/2021/06 ter smernice EBA o notranjem upravljanju EBA/GL/2021/05.

Izjava o upravljanju

— nadaljevanje

Komisija se je v letu 2024 sestala na petih rednih in sedemnajstih korespondenčnih sejah ter na delovnem sestanku članov komisije.

Obravnavala in odločala je o novih (po)zavarovalnih poslih, potrjevala spremembe obstoječih, soglašala z izplačilom zavarovalnine ter potrdila predlog odpisa terjatve. Redno je spremljala in se seznanjala z oceno tveganja zadostnosti varnostnih rezerv in posebnih varnostnih rezerv za Ukrajino.

Poleg posameznih poslov je komisija potrdila spremembe politike zavarovanja do Rusije in Belorusije, se seznanila s spremembami klasifikacije držav ter soglašala s predlaganimi politikami zavarovanja do Črne gore, Gruzije, Katarja in Omana. Prav tako je potrdila predlagane spremembe politike upravljanja tveganj na področju nemarketabilnih zavarovanj, se seznanila s poročilom o izpostavljenosti portfelja tranzicijskim podnebnim tveganjem in z informacijo o podaljšanju veljavnosti pogodbe o kvotnem pozavarovanju SID banke ter dopolnitvijo pogodbe o zavarovanju rizikov do Ukrajine z njenim zavarovancem. Komisija je soglašala tudi s sklenitvijo Sporazuma o sodelovanju (*Memorandum of Understanding*) SID banke s kitajsko izvozno-kreditno agencijo in se seznanila z informacijo o izkazanem interesu sodelovanja SID banke v pilotnem projektu Evropskega investicijskega sklada za obnovo Ukrajine.

Komisija ima šest članov. Sestavljajo jo predstavnik Ministrstva za finance, ki ima odločilno vlogo (pravico veta), dva predstavnika Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport, predstavnik Ministrstva za zunanje in evropske zadeve, predstavnik Gospodarske zbornice Slovenije in predstavnica Združenja bank Slovenije.

Na dan 31. decembra 2024 so komisijo za pospeševanje mednarodne menjave sestavljali:

Ime in priimek	Funkcija
Franc Stanonik	predsednik
Matej Čepeljnik	namestnik predsednika
mag. Stanislava Zdravec Capriolo	članica
Bojan Ivanc	član
Jernej Salecl	član
dr. Slobodan Šešum	član

Dogodki po koncu poslovnega leta

Opis politike raznolikosti

SID banka je zahteve o sestavi upravljalnega organa glede znanja, veščin in izkušenj ter tudi uravnotežene zastopanosti po spolu prenesla v svoje interne akte, med drugim v politiko izbora članov nadzornega sveta in politiko izbora članov uprave. Obe politiki vsebujeta določbo, da kadar je več kandidatov, ki so raznoliki in vsi izpolnjujejo pogoje za imenovanje ter katerih ocena individualne primernosti je enako dobra in bi z vsakim od njih zadostili tudi kolektivni ustreznosti sestave upravljalnega organa SID banke, ima prednost tisti kandidat, ki bi prispeval k večji raznolikosti članstva upravljalnega organa. Določbe glede raznolikosti so vključene tudi v politiko upravljanja. Banka si bo prizadevala do leta 2026 doseči ciljna razmerja spolne uravnoteženosti, od tega 40 odstotkov članic v nadzornem svetu ali 33 odstotkov žensk kot članic nadzornega sveta in uprave SID banke skupaj.

Merilo raznolikosti po spolu je bilo v letu 2024 izpolnjeno v upravi, ni pa bilo izpolnjeno v nadzornem svetu, saj je bila le ena članica nadzornega sveta ženskega spola. Izpolnjena pa so preostala merila raznolikosti, ki se nanašajo na poklicne izkušnje, večšine in kompetence ter starost.

Ljubljana, 26. 3. 2025

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



V začetku leta 2025 je banka nadaljevala s postopki povezanimi z izčlenitvijo s prevzemom, na podlagi katere bo na prevzemno družbo SID Svetovanje d.o.o. prenesla del svojega premoženja, ki predstavlja dejavnost lastniškega financiranja in s tem premoženjem povezane obveznosti, ob predpostavki pridobitve vseh potrebnih dovoljenj.

V okviru prenesenega premoženja in s tem premoženjem povezanih obveznosti, ki se bodo v postopku izčlenitve prenesle v obliki stvarnega prevzema, se bodo na družbo SID Svetovanje d.o.o. prenesla tudi denarna sredstva, namenjena poravnavi prenesenega nevplačanega dela sklenjenih zavez za vplačilo v sklade ter za nove lastniške naložbe. Izčlenitev bo izvedena z datumom obračuna 31. decembra 2024 in bo v poslovnih evidencah obeh družb evidentirana po stanju na dan vpisa izčlenitve v sodni register.

Vlada RS je na svoji 143. redni seji dne 27. februarja 2025 v nadzorni svet SID banke imenovala go. Natašo Damjanovič. Imenovana nadzornica mora pred začetkom mandata pridobiti še dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije članice nadzornega sveta SID banke.

Računovodsko poročilo

SID banka je inovator. Smo prvi slovenski izdajatelj zelene obveznice na mednarodnih finančnih trgih.

Hkrati eni prvih v tem delu Evrope, s čimer uresničujemo zavezo spodbujanja konkurenčnosti in trajnosti slovenskega gospodarstva.

Poročilo neodvisnega revizorja



**Building a better
working world**

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarju SID banke, d.d., Ljubljana

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze SID banke, d.d., Ljubljana (banka), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2024 ter 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 pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke na dan 31. decembra 2024 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta"). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu z *Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti)*, 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 banke in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključna revizijska zadeva

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Zadevo, ki jo navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih računovodskih izkazih.



**Building a better
working world**

Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2024 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 1.326 milijone evrov, kar predstavlja 48,6% vseh sredstev banke. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabitve v skupni višini 48,5 milijonov evrov.

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabitve vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upoštevaje pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačilu dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

Ob zaključku poslovnega leta 2024 v skupini 3 znaša bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke 56,6 milijonov evrov. Banka je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 34,1 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upoštevaje v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2024 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 1.312 milijone evrov in oslabitve v skupni višini 15,9 milijonov evrov.

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo.

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabitev, vključno z razumevanjem procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je prišlo pri kreditih strankam, ki niso bank do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabitve ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabitev kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin, v katerih poslujejo posojiljemalci in presodili, ali ključne presoje posloводства ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se s poslovoidstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke in skupine z vidika posameznega posojiljemalca ter ustrezna glede na njihov namen. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne veččake.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabitve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč EY veččakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

Poleg tega smo preverili, kako je pri izračunu skupinskih oslabitev banka upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povišanje obrestnih mer in kriza dobavnih verig) in konflikta v Ukrajini. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in

2/6



**Building a better
working world**

oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD), banka ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veččaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke v pojasnilih 3.1. Kreditno tveganje, 2.3.9. Finančni instrumenti, 2.4.4. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, 2.5.11 Oslabitev, k računovodskim izkazom, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Poslovoidstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikarkršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače izgledajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presojo, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovoidstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom priprave računovodskih izkazov banke ter potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

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

3/6



**Building a better
working world**

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke;
- 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 in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost banke, 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 ustreznost razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo pristojnim za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane banke smo bili imenovani na skupščini banke dne 21. aprila 2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 5. julija 2023. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 4 let. Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z banko, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja banke) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja banke, znaša 2 leti.

V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Nena Cvetkovska.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali 25. marca 2025.

Nerevizijske storitve

Za revidirano banko nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke.



**Building a better
working world**

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

REVIZORJEVO POROČILO O ZAGOTOVILU O USTREZNOSTI SODIL ZA DELITEV PRIHODKOV, STROŠKOV, IN ODHODKOV PO DEJAVNOSTIH IN PRAVLNOST NJIHOVE UPORABE

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih uporabljena za pripravo razkritja »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« letnega poročila ustreznost in se pravilno uporabljajo pri ločenem evidentiranju posameznih dejavnosti naročnika SID banka, d.d., Ljubljana za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, v skladu z zahtevami Zakona o preglednosti finančnih odnosov in ločenem evidentiranju različnih dejavnosti (Uradni list RS, št. 33/11; v nadaljevanju ZPFOLERD-1)

Opredelitev primernih sodil

Za presojo ustreznosti sodil za delitev smo presojali upoštevanje ZPFOLERD-1. Presojali smo, ali sodila za delitev odražajo obseg aktivnosti, ki povzročajo gospodarsko kategorijo, katere delitvi so namenjena. Če obsega aktivnosti, ki povzročajo gospodarsko kategorijo, ni mogoče izmeriti, smo presojali, ali se je sodilo za delitev določilo na podlagi deleža neposrednih stroškov.

Za presojo pravilnosti uporabe sodil za delitev smo izvedli postopke revizijske narave, s katerimi smo preverjali, ali se posamezno sodilo uporablja za delitev liste gospodarske kategorije, za katero je bilo sprejeto, in na način, kot je bilo določeno.

Glede na to informacije o obravnavani zadevi morda niso primerni za drug namen.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje

Posloводство je odgovorno za pripravo in pravilno uporabo sodil za delitev in njihovo uporabo pri pripravi in predstavitvi razkritja »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« v skladu z ZPFOLERD-1, pa tudi za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči njihovo pripravo in uporabo na način, ki ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so pristojni za sprejete sodil za delitev in nadzor nad njihovo uporabo pri pripravi razkritja, v skladu z ZPFOLERD-1.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je, da opravimo posel dajanja sprejemljivega zagotovila ter izrazimo sklep o tem, ali so sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih, uporabljena za pripravo razkritja v letnem poročilu »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« ustreznost in se pravilno uporabljajo pri ločenem evidentiranju posameznih dejavnosti naročnika SID banka, d.d., Ljubljana za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024. Naš posel dajanja sprejemljivega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen) – Posil dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti (MSZ 3000), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo za podajo sklepa.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostna in ustreznost podlaga za naš sklep.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti ter etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 in Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA). Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja. Naše podjetje deluje v skladu z Mednarodnim standardom upravljanja kakovosti (MSUK) 1 in skladno z njim vzdržuje celovit sistem obvladovanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi politikami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru obsega opravljenega dela smo izvedli postopke revizijske narave, in sicer:

- Pridobili in prebrali smo interne pravilnike SID banke, d.d., Ljubljana, ki določajo sodila v zvezi z delitvijo prihodkov, stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti v skladu z ZPFOLERD-1.



**Building a better
working world**

- Preverili smo, ali so bila sodila sprejeta s strani organa nadzora, v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1.
- Za sodila, ki jih uporablja SID banka, d.d., Ljubljana za delitev posrednih stroškov, smo preverili, ali temeljijo na aktivnostih, ki te stroške povzročajo; če teh aktivnosti ni mogoče določiti, se uporabijo sodila delitve posrednih stroškov na podlagi deleža neposrednih stroškov.
- Poizvedovali smo pri poslovodstvu in strokovnih službah glede načina, postopkov ter kontrol, vzpostavljenih v okviru stroškovnega računovodstva in razporejanja stroškov in odhodkov na posamezne dejavnosti.
- S testiranjem podatkov na podlagi vzorca, smo preverili, ali so sodila, kot so bila sprejeta v skladu z 8. členom ZPFOLERD-1, pravilno uporabljena za vodenje ločenih računovodskih evidenc po posameznih dejavnosti.
- Preverili smo, ali javna in druga sredstva, ki jih naročnik prejema v zvezi z dejavnostmi, ki jih opravlja na podlagi izključnih ali posebnih pravic ali pooblastila, uporablja za financiranje svojih drugih dejavnosti v nasprotju z 2. odstavkom 7. člena ZPFOLERD-1.


Sodila, ki smo jih uporabili za ovrednotenje rezultatov opravljenih postopkov izhajajo iz 8. člena ZPFOLERD-1:

- Za vodenje ločenih računovodskih evidenc po posameznih dejavnostih se uporabljajo sodila. Sodila, ki so namenjena razporejanju posrednih stroškov po dejavnostih, temeljijo na računovodskih načelih (1. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1).
- Pri delitvi posrednih stroškov je treba uporabiti sodila, ki temeljijo na aktivnostih, ki te stroške povzročajo. Če teh aktivnosti ni mogoče določiti, se uporabijo sodila delitve posrednih stroškov na podlagi deleža neposrednih stroškov (2. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1).
- Določitev in spremembo sodil sprejme organ nadzora posameznega izvajalca z izključno ali posebno pravico ali pooblastilom na predlog organa vodenja. (3. odstavek 8. člena ZPFOLERD-1)

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov so po našem mnenju, sodila za delitev prihodkov, stroškov, in odhodkov po dejavnostih, kot prikazano v razkritju letnega poročila »Preglednost finančnih odnosov med SID banko in Republiko Slovenijo« v vseh pomembnih pogledih, ustrežna in se pravilno uporabljajo, v skladu z ZPFOLERD-1.

Ljubljana, 26. marec 2025


Janez Uranič
Direktor, Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska cesta 111, Ljubljana


Nana Cvetkovska
Pooblaščen revizorka

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze SID banke in letno poročilo za leto, končano 31. 12. 2024. Računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU.

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

Odgovornost posloводства je, da so:

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

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

Davčni organi lahko kadarkoli v petih letih od datuma, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje banke, kar lahko vodi do dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni v zvezi z davkom od dohodka ali z drugimi davki ali dajatvami. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 26. 3. 2025

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave



Borut Jamnik
predsednik uprave



1 Računovodski izkazi

1.1 Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR	Pojasnilo	31.12.2024	31.12.2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.4.1	493.158	323.785
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	48.689	55.242
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	409.292	422.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.4.4	1.744.446	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji		223.478	168.526
Krediti bankam		189.853	259.187
Krediti strankam, ki niso banke		1.325.818	1.426.195
Druga finančna sredstva		5.297	3.850
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.5	15.033	9.860
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.4.6	50	0
Opredmetena sredstva	2.4.7	4.509	4.554
Opredmetena osnovna sredstva		4.509	4.554
Neopredmetena sredstva	2.4.7	2.312	1.203
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	2.4.9	8.249	10.486
Terjatve za davek		898	46
Odložene terjatve za davek		7.351	10.440
Druga sredstva	2.4.10	1.005	948
SKUPAJ SREDSTVA		2.726.743	2.685.877

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.1 Izkaz finančnega položaja

V tisoč EUR	Pojasnilo	31.12.2024	31.12.2023
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.4.11	2.206.920	2.184.426
Vloge bank in centralnih bank		15.711	36.779
Kreditni bank in centralnih bank		247.085	286.108
Kreditni strank, ki niso banke		1.108.688	1.114.735
Dolžniški vrednostni papirji		830.445	742.437
Druge finančne obveznosti		4.991	4.367
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.4.5	6.069	12.294
Rezervacije	2.4.12	1.321	1.504
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	2.4.9	0	1.564
Obveznosti za davek		0	1.564
Druge obveznosti	2.4.13	6.182	1.410
SKUPAJ OBVEZNOSTI		2.220.492	2.201.198
Osnovni kapital		300.000	300.000
Kapitalske rezerve		1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		(11.389)	(23.934)
Rezerve iz dobička		213.537	201.370
Lastni deleži		(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		4.288	7.428
SKUPAJ KAPITAL	2.4.14	506.251	484.679
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		2.726.743	2.685.877

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.2 Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR	Pojasnilo	2024	2023
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		103.569	88.467
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		180	854
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		103.749	89.321
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(60.390)	(52.326)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(8.513)	(6.825)
Odhodki za obresti in podobni odhodki		(68.903)	(59.151)
Čiste obresti	2.5.1	34.846	30.170
Prihodki iz dividend	2.5.2	892	818
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.198	1.193
Odhodki za opravnine (provizije)		(1.670)	(828)
Čiste opravnine (provizije)	2.5.3	(472)	365
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.5.4	1.450	(600)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje		(1)	0
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.5	2.526	6.067
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	2.4.5	(407)	(319)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		1	1
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		7	1
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	2.5.6	5.917	5.678
Administrativni stroški	2.5.7	(27.784)	(21.461)
Amortizacija	2.5.8	(1.261)	(1.024)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.5.9	(107)	(1.844)
Rezervacije	2.5.10	124	977
Oslabitve	2.5.11	(4.538)	(444)
Dobiček iz rednega poslovanja		11.193	18.385
Davek iz dohodka	2.5.12	(2.166)	(2.747)
Čisti dobiček iz rednega poslovanja		9.027	15.638
Čisti dobiček poslovnega leta		9.027	15.638
Lastnikov obvladujoče banke		9.027	15.638
Osnovni čisti dobiček/popravljeni čisti dobiček na delnico v EUR	2.5.13	2,91	5,04

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

V tisoč EUR	Pojasnilo	2024	2023
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi		9.027	15.638
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		12.545	18.172
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		402	25
Aktuarski dobički/(izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki		54	(106)
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	446	353
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.4.9	(98)	(222)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid		12.143	18.147
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		15.567	21.081
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.4.3	13.020	20.447
Prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid		2.547	634
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	2.4.9	(3.424)	(2.934)
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		21.572	33.810
Lastnikov obvladujoče banke		21.572	33.810

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.4 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

V tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
2024							
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2024	300.000	1.139	(23.934)	201.370	7.428	(1.324)	484.679
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	9.027	0	9.027
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	12.545	0	0	0	12.545
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	12.545	0	9.027	0	21.572
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	12.167	(12.167)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2024	300.000	1.139	(11.389)	213.537	4.288	(1.324)	506.251

V tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži	Skupaj kapital
2023							
ZAČETNO STANJE 1. 1. 2023	300.000	1.139	(42.106)	189.241	3.919	(1.324)	450.869
Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	15.638	0	15.638
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	18.172	0	0	0	18.172
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	18.172	0	15.638	0	33.810
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	12.129	(12.129)	0	0
KONČNO STANJE 31. 12. 2023	300.000	1.139	(23.934)	201.370	7.428	(1.324)	484.679

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.5 Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR	Pojasnilo	2024	2023
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		11.193	18.385
Amortizacija	2.5.8	1.261	1.024
Oslabitve/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.11	(78)	(59)
Oslabitve/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.5.11	4.616	502
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	2.5.11	0	1
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(1)	(1)
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	2.5.9	107	1.844
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev		(7)	(1)
Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	2.5.1, 2.5.2	(11.274)	(4.870)
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2.3.7, 2.4.5, 2.5.4, 2.5.10	(6.338)	(6.594)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti			
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)			
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.4.2	9.079	(10.221)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.4.3	28.860	124.005
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.4	165.518	37.530
Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	2.4.5	(1.405)	(2.554)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		(57)	(411)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti			
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.11	(61.439)	(226.543)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.11	77.768	67.993
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	2.4.5	(182)	3.156
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih obveznosti	2.4.13	4.767	(146)

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

1.5 Izkaz denarnih tokov

V tisoč EUR	Pojasnilo	2024	2023
Denarni tokovi pri poslovanju		222.388	3.040
(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb		(4.973)	1.696
Neto denarni tokovi pri poslovanju		217.415	4.736
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
Prejemki pri naložbenju		27.658	2.273
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		29	1
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	2.4.4	18.000	0
Drugi prejemki iz naložbenja	2.4.4, 2.5.2	9.629	2.272
Izdatki pri naložbenju		(75.701)	(96.853)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		(831)	(1.313)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(1.494)	(566)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)		(50)	0
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	2.4.4	(73.326)	(94.974)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		(48.043)	(94.580)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		1	1
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		169.372	(89.844)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		323.785	413.628
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		493.158	323.785

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

1 Računovodski izkazi

Denarna sredstva in denarni ustrezniki

V tisoč EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah	493.001	323.682
Vpogledne vloge pri bankah	157	103
Skupaj	493.158	323.785

Denarni tokovi iz obresti in dividend

V tisoč EUR	2024	2023
Prejete obresti	106.503	89.108
Plačane obresti	(63.613)	(37.331)
Prejete dividende	892	818
Skupaj	43.782	52.595

2 Pojasnila k računovodskim izkazom

V točkah od 1.1 do 1.5 računovodskega poročila so izkazani finančni položaj banke na dan 31. 12. 2024 ter poslovni izid, drugi vseobsegajoči donos, spremembe lastniškega kapitala in denarni tokovi banke za poslovno leto 2024. Kot primerjalni podatki so v navedenih računovodskih izkazih prikazani podatki za stanje na dan 31. 12. 2023 oziroma za poslovno leto 2023.

2.1 Osnovni podatki

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

Podrobnejši opis poslov po pooblastilu je v točki 2.3.30 Poslovanje za račun Republike Slovenije.

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

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

Republika Slovenija je edina delničarka banke.

2.2 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi SID banke so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in njihovimi pojasnili, kot jih je sprejela EU, ter z upoštevanjem Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu in predpisov Banke Slovenije.

2.3 Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, ki so podlaga za merjenje postavk v računovodskih izkazih SID banke, in druge računovodske usmeritve, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov, so navedene v nadaljevanju.

Pri pripravi računovodskih izkazov za leto 2024 je banka uporabila enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2023, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2024 in jih je potrdila EU.

2.3.1 Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi SID banke so pripravljene na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na podlagi izvirnih nabavnih vrednosti, razen pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstvih v posesti za trgovanje in izvedenih finančnih instrumentih, namenjenih varovanju, ki se merijo po pošteni vrednosti.

Računovodske usmeritve se lahko spremenijo le:

- če je sprememba obvezna po standardu ali pojasnilu ali
- če so posledice spremembe računovodske usmeritve take, da računovodski izkazi dajejo zanesljivejše ali ustrežnejše informacije.

2.3.2 Uporaba ocen in presoj ter bistvene negotovosti

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP v SID banki zahteva uporabo ocen in presoj, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju.

Najpomembnejše presoje pri uporabi računovodskih usmeritev se nanašajo na razvrstitev finančnih sredstev v ustrezen poslovni model in presojo, ali pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti. Razporejanje finančnih sredstev se izvede pred prvim priznanjem finančnega instrumenta glede na politiko SID banke.

Na področju upravljanja okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj SID banka v okviru procesa odobranja in spremljave kreditov izvaja presojo dejavnikov ESG na ravni kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Rezultat celovite presoje dejavnikov ESG v obliki poročila ESG vstopa v kreditni proces SID banke kot vhodni parameter ter lahko vpliva na (ne)odobritev kredita in pogoje financiranja. Na pogoje financiranja dejavniki ESG vplivajo tudi prek vključevanja ocen tveganj ESG v bonitetne ocene. V letu 2024 je SID banka sprejela metodologijo prenosa ocen dejavnikov tveganj ESG v bonitetne ocene, ki se tudi izvaja kot del bonitetne metodologije. Na ravni portfelja so omejitve pri ocenjevanju in obravnavi okoljskih in podnebnih tveganj vezane zlasti na slabo razpoložljivost podatkov ter odsotnost historičnih povezav med prehodnimi aktivnostmi podjetij, fizičnimi podnebnimi pojavi in finančnim poslovanjem podjetij.

Ocene je banka uporabila za:

- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, rezervacije za potencialne obveznosti in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnila v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije);
- oceno poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (pojasnila v točki 2.3.9, poglavje Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti);
- vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov (pojasnila v točki 2.3.10 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji);
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev (pojasnila v točki 2.3.12

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva);

- potencialne davčne postavke (pojasnila v točki 2.3.27 Davki);
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev (pojasnila v točki 2.3.16 Ugodnosti zaposlencev) in
- določitev trajanja najema za najemne pogodbe z možnostjo podaljšanja in odpovedi (banka kot najemnik) ter določitev diskontne stopnje pri najemih (pojasnila v točki 2.3.13 Računovodsko obračunavanje najemov).

Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

SID banka uporabljene ocene in predpostavke tekoče presoja ter prilagaja in njihove učinke pripozna v obdobju spremembe.

Negotovost pri uporabi ocen in predpostavk, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov, so v letu 2024 dodatno povečevala tveganja in negotovost v makroekonomskem in geopolitičnem okolju.

2.3.3 Konsolidacija

V Skupino SID banka so poleg SID banke vključeni Center za mednarodno sodelovanje in razvoj (zavod s pravico javnosti), v katerem je SID banka soustanoviteljica, ki nima finančne naložbe, ima pa 33 odstotkov glasovalnih pravic (pridružena družba), Skupina Prvi faktor (skupni podvig) in SID Svetovanje d.o.o. (odvisna družba).

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

Skupni podvig je družba, ki jo SID banka na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje.

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

Banka kot obvladujoča družba sestavlja skupinske (konsolidirane) računovodske izkaze za Skupino SID banka, kadar je to pomembno za resničen in pošten prikaz finančnega položaja, poslovnega izida, denarnih tokov in gibanja kapitala.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se naložba v pridruženo družbo in skupni podvig obračuna po kapitalski metodi, odvisna družba pa je v konsolidirane računovodske izkaze polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

Na podlagi načela nepomembnosti (nematerialnosti), ki za nepomembne opredeljuje tiste informacije, katerih opustitev oziroma nerazkritje ne vpliva na odločanje uporabnikov računovodskih izkazov, SID banka ni konsolidirala nobene od navedenih družb, ker znaša njihova bilančna vsota manj kot 1 odstotek bilančne vsote SID banke.

SID banka je za leto 2024 pripravila le posamične računovodske izkaze.

2.3.4 Funkcijska in predstavitvena valuta

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

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

2.3.5 Prevedba poslovnih dogodkov in postavk v tuji valuti

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto na dan posla.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih banke preračunane ob uporabi referenčnega tečaja Evropske centralne banke, veljavnega na datum poročanja.

Tečajne razlike, ki se pojavljajo pri poravnavanju ali prevedbi postavk po tečajih, drugačnih od tistih, po katerih so bile

prevedene ob začetnem pripoznanju v obdobju ali v prejšnjih računovodskih izkazih, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida za obdobju, v katerem se pojavijo.

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

2.3.6 Pobotanje finančnega sredstva in finančne obveznosti

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.3.7 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

Izhodišče za pripravo denarnega toka je čisti poslovni izid pred obdavčitvijo.

Denarni tokovi pri poslovanju, ki se izračunajo po posredni metodi, se ugotovijo z dopolnitvijo čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo z učinki sprememb poslovnih terjatev in obveznosti, učinki nedenarnih postavk (npr. amortizacije, oslabitev, tečajnih razlik) in drugih prilagoditev čistega poslovnega izida (sem spadajo rezervacije, spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, in dobički/izgube iz izvajanja posojilnih skladov in sklada skladov, ki nastanejo zaradi pogodbene klavzule kritja prvih izgub).

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

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic banka ne glede na to, da sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi, za prikaz denarnih tokov pri naložbenju uporabi neposredno metodo. Denarni tokovi pri naložbenju 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 in izdatke za nakup neopredmetenih sredstev ter izdatke za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

2.3.8 Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se med denar in denarne ustreznike uvrščajo stanje na računih pri centralni banki in poslovnih računih pri bankah, vloge pri centralni banki in drugih bankah in krediti bankam ter dolžniški vrednostni papirji 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.

2.3.9 Finančni instrumenti

Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP 9

Poslovni model

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

1. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (merjenje po odplačni vrednosti);

2. model z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje (merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa);

3. drugi modeli (merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida).

SID banka presoja poslovni model na podlagi načina, kako upravlja portfelj finančnih sredstev zaradi doseganja poslovnih ciljev. Glede na svojo vlogo in okvir delovanja SID banka upravlja finančna sredstva v okviru prvih dveh osnovnih poslovnih modelov, v tretji poslovni model pa se uvrščajo le tista finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za uvrstitev v enega od prvih dveh poslovnih modelov.

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

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

Zakladniški posli so namenjeni uravnavanju likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja ter zagotavljanju virov za potrebe financiranja. Cilj depozitnih in kreditnih poslov je pridobivati pogodbene denarne tokove, zato se uvrščajo v poslovni model 1. Posli z dolžniškimi vrednostnimi papirji se lahko sklepajo s ciljem pridobivati pogodbene denarne tokove ali pa je njihov cilj tudi prodaja in se na podlagi tega lahko uvrščajo v poslovni model 1 ali 2.

Vsi lastniški finančni instrumenti se glede na zahteve standarda lahko uvrščajo le v poslovni model 3. Ker banka s temi finančnimi instrumenti ne trguje, se ob začetnem pripoznanju vsakega posameznega lastniškega instrumenta ali skupine lastniških instrumentov odloča, ali bo izkoristila alternativno možnost

merjenja v drugem obsegajočem donosu. V poslovni model 3 se uvrščajo tudi finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI-testa.

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 SPPI-test. Za to oceno je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, banka presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko čas in znesek pogodbenih denarnih tokov spremenijo tako, 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 omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično ponastavljanje obrestnih mer).

Če dolžniški instrument SPPI-testa ne prestane, ga je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Kategorije finančnih sredstev

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

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

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

V to kategorijo banka vključuje dolžniške vrednostne papirje.

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

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

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa banka v posamičnih primerih vrednoti tudi lastniške vrednostne

papirje, kadar standardi dovoljujejo tako merjenje. Pri merjenju po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so v izkazu poslovnega izida pripoznani le prihodki iz dividend. Učinki, nabrani v drugem vseobsegajočem donosu, se nikdar ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, niti ob odpravi pripoznanja.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Če finančno sredstvo ni merjeno po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

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

Med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka razporeja tista dolžniška finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev glede na poslovni model ali značilnosti denarnega toka za merjenje po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter izvedene finančne instrumente, ki jih sicer uporablja za varovanje drugih bilančnih postavk, vendar ne izpolnjujejo vseh pogojev, da bi jih lahko uvrstila med izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju. V to kategorijo se uvrščajo tudi tisti lastniški instrumenti, za katere banka ni izkoristila alternativne možnosti merjenja v drugem vseobsegajočem donosu.

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

Računovodska obravnava pripoznanja spremenjenih (modificiranih) finančnih sredstev

Če pride do spremembe finančnega sredstva, je treba opredeliti, ali sprememba pomeni odpravo pripoznanja obstoječega sredstva in pripoznanje novega ali pa gre le za spremembo oziroma modifikacijo obstoječega finančnega sredstva.

Pri tem banka upošteva naslednja merila, ki povzročijo odpravo pripoznanja finančnega sredstva:

- ali je posledica te spremembe prerazvrstitev bilančne izpostavljenosti in prehod na merjenje po pošteni vrednosti;
- ali gre za novo pogodbo, na podlagi katere se odplača dolg prvotnega dolžnika, ali aneks k pogodbi, s katerim v kreditno razmerje namesto prvotnega dolžnika vstopi nov dolžnik;
- ali gre za konsolidacijo več finančnih sredstev v eno samo oziroma v spremenjeno strukturo novih finančnih sredstev z novo shemo denarnih tokov;
- ali gre za spremembo pogodbene valute;
- ali gre za delno konverzijo dolga v kapital.

Pri vseh drugih spremembah finančnega sredstva se odprava pripoznanja izvede, če je sprememba pomembna. Kot pomembno spremembo, ki povzroči odpravo pripoznanja, se upošteva, če neto sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva odstopa za več kot 10 odstotkov od neto sedanje vrednosti preostalih denarnih tokov pred spremembo. Pri tem se kot sprememba ne šteje sprememba pogodbenih denarnih tokov, če se sprememba pogodbenih denarnih tokov izvede v skladu s prvotnimi pogodbenimi pogoji.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se vsi stroški in nadomestila vključijo v izkaz poslovnega izida ob odpravi pripoznanja prvotnega finančnega sredstva, novo pa se pripozna v višini poštene vrednosti oziroma je ustrezno znižano za oblikovane pričakovane kreditne izgube. Ob spremembi, katere posledica ni odprava pripoznanja obstoječega sredstva, se izračuna

sedanja vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer se kot diskontna stopnja uporabi originalna obrestna mera oziroma kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera v primeru finančnih sredstev, kreditno oslavljenih že ob začetnem pripoznanju. Za znesek ugotovljene razlike se prilagodi bruto knjigovodska vrednost sredstva, učinek pa pripozna v izkazu poslovnega izida. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti sredstva iz sprememb pogojev odplačevanja se razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida med obrestnimi prihodki.

Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami

Banka prerazvrsti finančna sredstva samo, če se spremeni poslovni model banke za upravljanje finančnih sredstev. Ob prerazvrstitvi finančnih sredstev se mora prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. V predstavljenih obdobjih banka ni izvedla nobene prerazvrstitve.

Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

Odpisi

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

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

Če se v postopku izterjave oceni, da bilančna izpostavljenost ne bo poplačana in so v skladu z MSRP izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja te izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja, se

postopek odprave pripoznanja neplačanih izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in prenosa v zunajbilančno evidenco v celoti začne že pred pridobitvijo pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, in sicer v naslednjih primerih:

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

Do odpisa izpostavljenosti lahko pride tudi:

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

Spodbujevalno financiranje

Spodbujevalno financiranje je del zakonsko opredeljenega mandata oz. nalog SID banke na podlagi zakona o ustanovitvi SID banke ZSIRB. V okviru spodbujevalnega financiranja SID banka prenaša prednosti, ki jih kot nacionalna spodbujevalna finančna institucija prejema na podlagi pogojev za refinanciranje, naprej

do upravičenih kreditojemalcev kot končnih prejemnikov prek ustreznih vložkov za določanje obrestne mere, pri čemer banka v izračun obrestne mere ne vključi nobenih dodatnih subvencij. Pogoji pridobitve kreditov so opredeljeni v splošnih pogojih, ki so prilagojeni ciljem posamičnih spodbujevalnih programov.

Na osnovi navedenega je poštena vrednost teh kreditov ob njihovi odobritvi enaka transakcijski ceni, tj. pogodbenemu znesku danih kreditov.

Finančne obveznosti

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

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

Finančne obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so finančne obveznosti, namenjene trgovanju, kamor se uvrščajo izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja varovanje pred tveganjem, in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, h katerim spadajo tisti izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji.

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

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

Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali

plačala za prenos obveznosti v transakciji med nepovezanimi udeleženci na trgu na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je cena mogoče neposredno opazovati ali oceniti s tehniko ocenjevanja vrednosti. Cena na najugodnejšem trgu se ne prilagodi zaradi transakcijskih stroškov.

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

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

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

Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije

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

Pričakovane kreditne izgube je treba oceniti za naslednje finančne instrumente:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- terjatve iz najema;
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu.

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

- skupina 1, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo in za katerega se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 2, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno povečalo. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodki iz obresti za te finančne instrumente se izračunajo na podlagi bruto knjigovodske vrednosti;
- skupina 3, v katero se razvrsti finančni instrument, pri katerem je nastal dogodek neplačilo dolžnika. Popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Prihodke od obresti za te finančne instrumente SID banka izračunava na podlagi neto knjigovodske vrednosti.

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

Banka finančni instrument ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1, razen kupljenega ali izdanega finančnega sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI). Ob poznejšem merjenju banka oceni, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pomembno

povečalo. Če se ni, finančni instrument ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in finančni instrument še ni opredeljen kot nedonosna izpostavljenost, ga banka razvrsti v skupino 2.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) SID banka izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube do odprave pripoznanja. Po MSRP 9 mora banka za postavke POCI pripoznati znesek spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta v poslovnem izidu kot dobiček ali izgubo zaradi oslabitve. Banka mora ugodne spremembe pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta pripoznati kot dobiček zaradi oslabitve, tudi če so pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja nižje od zneska pričakovanih izgub, vključenih v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju. V skladu z MSRP 9 se postavke POCI ob začetnem pripoznanju v izkazu finančnega položaja pripoznajo po poštenu vrednosti, ki je pri poznejšem merjenju izhodišče za merjenje po odplačni vrednosti.

Zahteve MSRP 9 glede ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so kompleksne in zahtevajo pomembne presoje poslovodstva ter ocene in predpostavke zlasti na naslednjih področjih, podrobneje predstavljenih v nadaljevanju:

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

Merjenje pričakovanih kreditnih izgub

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

- nepristranski in z verjetnostjo tehtan znesek, ki se določi z ovrednotenjem vrste mogočih izidov;

- časovno vrednost denarja ter
- primerne in dokazljive informacije o preteklih dogodkih, trenutnih pogojih ter napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin, ki so brez pretiranih stroškov in prizadevanj na voljo na datum poročanja.

Opredelitev neplačila

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

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

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

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

- sprememba bonitetne ocene glede na začetno pripoznanje;
- sprememba tehtane vseživljenjske verjetnosti neplačila glede na začetno pripoznanje;
- število dni zamud na ravni finančnega instrumenta je večje od 30 dni;
- finančni instrument postane donosna restrukturirana izpostavljenost;
- poštena vrednost je nižja (v določenem odstotku) od odplačne vrednosti tržnega dolžniškega vrednostnega papirja neprekinjeno v določenem obdobju.

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

Vhodni podatki za izračun pričakovane izgube iz kreditnega tveganja

SID banka izračunava pričakovane kreditne izgube na podlagi naslednjih metodologij:

- metodologije za skupini 1 in 2;
- metodologije za skupino 3.

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

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

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

Verjetnosti neplačila za krovno homogeno PD-skupino – izpostavljenosti do podjetij v Sloveniji – SID banka določa na podlagi regresijske metode prehodov med bonitetnimi razredi. Vhodni podatki v modelu so mikropodatki iz podatkovne baze AJPES za obdobje 2006–2022. Za določitev verjetnosti neplačila za druge krovne homogene PD-skupine SID banka uporablja podatke bonitetne agencije FitchRatings v obliki mikropodatkov, pri čemer za modeliranje uporablja regresijske metode iz analize preživetja.

SID banka pri določitvi izgube ob neplačilu izhaja iz stopnje izgube, kot jo je opredelila Banka Slovenije v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube ter temelji na zbiranju podatkov o poplačilih, ki ne izhajajo iz zavarovanja in se odražajo v parametru stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez), ter

o poplačilih iz naslova unovčenja zavarovanj, ki se odražajo v parametru stopnja prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC). Banka zbira podatke o poplačilih za izpostavljenosti, ki so (bile) v položaju neplačila. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti, razvrščene v skupini 1 in 2, banka izračuna krivulje izgub ob neplačilu za posamezne homogene LGD-skupine. Pri izračunu krivulj izgub ob neplačilu banka upošteva izpostavljenost ob neplačilu, vrednost zavarovanj posamezne izpostavljenosti, znižano za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanja (HC), parameter stopnja poplačila za nezavarovano izpostavljenost (Spnez) ter faktorje makroekonomskih napovedi za parametra Spnez in HC.

Izpostavljenost ob neplačilu SID banka določa glede na izpostavljenost finančnega instrumenta na datum izračuna pričakovanih kreditnih izgub in pogodbene prihodnje denarne tokove iz finančnega instrumenta. Pri izračunu izpostavljenosti ob neplačilu za zunajbilančne izpostavljenosti SID banka upošteva regulativno določene konverzijske faktorje iz uredbe CRR.

SID banka uporablja za diskontni faktor efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju, ali njen približek. Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) za diskontiranje uporablja kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero, določeno ob začetnem pripoznanju. SID banka pri pogodbah o finančnem poročstvu in finančnih instrumentih, za katere ni mogoče določiti efektivne obrestne mere, uporablja uteženo obrestno mero donosnih izpostavljenosti kreditnega portfelja SID banke.

SID banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub za finančne instrumente, ki so razvrščeni v skupino 3, upošteva ocenjena poplačila na ravni posamezne izpostavljenosti, vključno z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij v obliki faktorjev makroekonomskih napovedi. Skupno ocenjeno vrednost prihodnjih denarnih tokov predstavlja uteženo povprečje ocenjenih poplačil iz denarnih tokov podjetja in ocenjenih poplačil iz zavarovanj.

Pri kupljenem ali izdanem finančnem sredstvu s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI), ki je opredeljeno kot nedonosna izpostavljenost, SID banka izračuna pričakovane kreditne izgube na podlagi metodologije za skupino 3. Če kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (postavka POCI) postane donosna izpostavljenost, SID banka pričakovane kreditne izgube izračuna na podlagi metodologije za skupino 2.

V prihodnost usmerjene informacije

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

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

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

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

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

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

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

V preglednici na naslednji strani so prikazane letne stopnje rasti BDP, ki jih je SID banka upoštevala kot osnovo pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub po stanju na dan 31. 12. 2024. V okviru osnovnega scenarija rasti slovenskega bruto domačega proizvoda je SID banka za izhodišče upoštevala napovedi Urada Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj, pri napovedi rasti BDP evroobmočja pa makroekonomske napovedi Evropske komisije, Evropske centralne banke in Mednarodnega denarnega sklada.

Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

V spodnji preglednici sta prikazani analizi občutljivosti vpliva spremembe rasti bruto domačega proizvoda (BDP) za +/-300 bazičnih točk (za obdobje 2025–2027, vsako leto za +/- 100 bazičnih točk) na višino verjetnosti neplačila, izgube ob neplačilu in pričakovane kreditne izgube (ECL) po stanju na dan 31. 12. 2024. Upoštevana je sprememba rasti bruto domačega proizvoda osnovnega scenarija za obdobje 2025–2027.

Restrukturirana posojila

Restrukturirana posojila so tista posojila, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpustkov) komitentu, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga banka pri restrukturiranju posojil ocenjuje na ravni komitenta. Pri tem se upoštevajo vse pravne osebe v komitentovi skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije, in fizične osebe, ki to skupino obvladujejo.

Koncesija se nanaša na eno od naslednjih dejanj:

- spremembo pogojev odplačevanja naložbenega posla, kadar taka sprememba ne bi bila odobrena, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti;
- delno ali celotno refinanciranje naložbenega posla, kadar tako refinanciranje ne bi bilo odobreno, če komitent ne bi imel težav pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

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

Za odločitev o sprejetju ukrepa restrukturiranja banka pridobi informacije o učinkih restrukturiranja na finančna sredstva banke, praviloma pa tudi podatke o ekonomskih učinkih restrukturiranja glede na druge alternativne rešitve (npr. unovčenje zavarovanj, prodaja finančnega sredstva).

V prihodnost usmerjene informacije

	Utež verjetnosti scenarija	Letne stopnje rasti BDP							
		Slovenija				Evroobmočje			
		2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027
Osnovni scenarij	50 %	1,5	2,4	2,5	2,3	0,8	1,3	1,5	1,6
Ugodni scenarij	25 %	2,3	4,3	3,1	2,5	1,4	2,7	2,0	1,8
Neugodni scenarij	25 %	0,1	-0,8	1,1	1,9	-1,1	-2,0	1,1	1,5

Analiza občutljivosti makroekonomskih spremenljivk

Sprememba rasti BDP	Vpliv na PD (v bazičnih točkah)	Vpliv na LGD (v bazičnih točkah)	Vpliv na ECL (v tisoč EUR)
+300 bazičnih točk	-4,74	-86,85	-977
-300 bazičnih točk	5,04	87,49	1.075

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

Obračunavanje varovanja pred tveganjem

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

Banka je izkoristila možnost, ki jo ponuja MSRP 9, da nadaljuje z

uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ustrezni instrumenti za varovanje pred tveganjem so:

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

2.3.10 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Banka izvedene finančne instrumente razvršča med finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, namenjene varovanju. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti so določene na podlagi objavljenih cen na delujočem trgu ob uporabi modelov diskontiranih denarnih tokov ali uporabi

cenovnih modelov, odvisno od posameznega izvedenega finančnega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti se v izkazu finančnega položaja pripoznajo kot sredstvo, če je njihova poštena vrednost pozitivna, oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

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

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

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

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

Banka je v letih 2024 in 2023 uporabila varovanje poštene vrednosti

pred tveganjem v skladu z MRS 39.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

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

Kot instrumente za varovanje banka uporablja obrestne zamenjave.

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

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

Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobiček ali izguba, pripisljiva varovanemu tveganju, pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji in ne v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem preneha, če instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati ali se proda, odpove ali izkoristi, kadar varovanje pred tveganjem ne zadošča več sodilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem ali če banka odločitev prekliče.

Če razmerje varovanja ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se neuspešno varovanje iz izvedenih finančnih instrumentov izkaže v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda učinkovite obrestne mere, se prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

2.3.11 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb se v posamičnih računovodskih izkazih pripoznajo po nabavni vrednosti (naložbeni metodi), dividende pa se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica do prejetja dividende.

Če se pojavijo dokazi, ki nakazujejo potrebo po oslavitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, banka nadomestljivo vrednost oceni za vsako naložbo posebej. Pri naložbah v odvisne družbe, kjer ob pridobitvi ni bilo dobrega imena, se na datum poročanja presojujejo znamenja oslavitve, in če ta znamenja obstajajo, se izvede test oslavitve. Pri naložbi v skupaj obvladovano družbo se test oslavitve izvaja na podlagi testa oslavitve dobrega imena za denar ustvarjajoče enote, ki vključuje dobro ime. Testi oslavitve naložb se opravljajo v skladu s poslovnimi pričakovanji posamezne naložbe.

Podlaga za test je vrednotenje naložbe. Vhodni podatki za vrednotenje so poslovna pričakovanja, utemeljena s poslovnim planom posamezne družbe, in vpliv, ki ga ima SID banka na poslovanje posamezne družbe. Model vrednotenja temelji na merjenju diskontiranih denarnih tokov. Diskontni faktor je izračunan v skladu s tveganji, ki jim je posamezna naložba izpostavljena.

2.3.12 Opredmetena osnovna sredstva 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 nevratljive nakupne dajatve ter stroški, ki jih je mogoče pripisati neposredno usposobitvi za nameravano uporabo. Pozneje nastali stroški vzdrževanja in popravil v zvezi z opredmetenim osnovnim sredstvom se izkazujejo kot stroški v izkazu poslovnega izida. Vlaganja v obstoječa opredmetena osnovna sredstva, ki povečujejo prihodnje ekonomske koristi, povečujejo vrednost teh sredstev.

Po začetnem pripoznanju se uporabi model nabavne vrednosti, po katerem se osnovna sredstva evidentirajo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek in morebitno nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Zemljišča in zgradbe se obravnavajo posebej, tudi če so pridobljeni skupaj.

Opredmeteno osnovno sredstvo se začne amortizirati, ko je sredstvo razpoložljivo za uporabo. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letih 2024 in 2023:

Uporabljene amortizacijske stopnje	v %
Zgradbe in deli zgradb	5,0
Računalniška oprema	14,3–33,3
Osebni avtomobili	12,5
Pohištvo	11,0
Ostala oprema	25,0
Drobni inventar	25,0

Opredmetena osnovna sredstva se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi,

odvisno od tega, katera vrednost je večja.

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

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti

Postavka vključuje naložbe v računalniške programe in licence. V letih 2024 in 2023 je uporabljena amortizacijska stopnja za računalniške programe in licence 14,3 odstotka. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Neopredmetena sredstva z določljivo dobo koristnosti se oslabijo, če njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost. Vrednost izgube zaradi oslabitve sredstev se pripozna kot odhodek v izkazu poslovnega izida. Ob koncu vsakega poslovnega leta se na bilančni presečni dan oceni, ali obstajajo znaki oslabitve neopredmetenega sredstva. Če obstajajo, se oceni nadomestljiva vrednost sredstva, ki je:

- poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali
- vrednost v uporabi,

odvisno od tega, katera vrednost 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 na dan, ko je sredstvo razvrščeno med sredstva za prodajo, ali na dan, ko je odpravljeno pripoznanje sredstva, in sicer se upošteva zgodnejši datum.

2.3.13 Računovodsko obračunavanje najemov

Banka identificira pogodbe, ki ustrezajo opredelitvi najema, v skladu z zahtevami MSRP 16. Najem je opredeljen kot pogodba ali del pogodbe, ki podeljuje pravico do nadzora uporabe opredeljenega sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo.

Banka (v vlogi najemnika) na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, in obveznost iz najema.

Na datum začetka najema banka meri sredstvo, ki pomeni pravico do uporabe, po nabavni vrednosti. Sredstva v najemu, pripoznana kot pravica do uporabe, banka vodi analitično na ustreznih kontih nepremičnin, opreme ali naložbenih nepremičnin.

Vrednost sredstva, ki pomeni pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, prilagojen za vsa plačila najemnin, izvedena na datum začetka najema ali pred njim, morebitne najemne spodbude, začetne neposredne stroške, ki jih ima najemnik, in oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik ob koncu trajanja najema. Pravica do uporabe sredstva je obravnavana podobno kot druga nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Pravica do uporabe sredstev v najemu se amortizira linearno od datuma začetka najema do konca njegove dobe koristnosti oziroma do konca trajanja najema, če je krajše od dobe koristnosti sredstva.

Obveznost iz najema se izračuna kot sedanja vrednost prihodnjih najemnin, diskontirana z obrestno mero, povezano z najemom, če jo je mogoče določiti, sicer pa s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje, ki jo mora plačati banka za izposojanje.

Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti pri pogodbah, sklenjenih za nedoločen čas, banka predpostavlja petletno najemno obdobje.

Banka je izkoristila naslednje praktične rešitve, ki jih omogoča standard, in sicer:

- nenajemne sestavine, ki so del najemnine, se ne ločijo od najemnih sestavin, temveč se vsaka najemna sestavina in povezane nenajemne sestavine obračunajo kot ena sama najemna sestavina;
- standarda MSRP 16 ne uporablja za najeme neopredmetenih sredstev.

Banka pri pripoznanju uporablja izjeme, ki so po standardu dovoljene:

- izvzeti so kratkoročni najemi (najemi do 12 mesecev) in najemi majhne vrednosti (nabavna vrednost novega sredstva, ki se najema, ne glede na starost sredstva ne presega 5 tisoč EUR).

Najemnine, povezane s temi najemi, banka pripozna kot stroške najema na podlagi enakomerne časovne metode v celotnem trajanju najema.

2.3.14 Druga sredstva

Med druga sredstva so vključeni vnaprej plačani in neobračunani stroški, nezaračunani prihodki, terjatve za davke ter dani predujmi.

Druga sredstva se pripoznajo v zneskih, ki izhajajo iz ustreznih listin, ob predpostavki, da bodo poplačana. Na bilančni datum se na različne načine preverja poštena, tj. nadomestljiva vrednost za druga sredstva. Če obstajajo nepristranski dokazi, da je pri drugih sredstvih, izkazanih po odplačni vrednosti, prišlo do izgube zaradi oslabitve, se ta izkaže med oslabitvami v zvezi z drugimi sredstvi, knjigovodska vrednost drugih sredstev pa se zmanjša s preračunom na kontu popravka vrednosti.

2.3.15 Rezervacije za obveznosti in stroške

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

Rezervacije za obveznosti in stroške se pripoznajo zaradi sedanje obveze (pravne ali posredne), ki izhaja iz preteklega dogodka, in kadar je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, in je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Ukinjanje rezervacij se začne, ko se ugotovijo prevelike rezervacije ali ko se potencialne izgube v zvezi s tveganji zmanjšajo.

SID banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na podlagi postopkov, navedenih v točki 2.3.9, poglavje Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije.

2.3.16 Ugodnosti zaposlenecv

Ugodnosti zaposlenecv vključujejo kratkoročne in dolgoročne zasluge zaposlenecv.

Kratkoročni zasluzki vključujejo plače, nadomestila, regres, nedenarne ugodnosti, povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestila za uporabo lastnih sredstev. Obveznosti za kratkoročne zasluzke zaposlenecv se pripoznajo v nediskontiranem znesku in se izkažejo med odhodki, ko je delo zaposlenecv v zvezi s kratkoročnimi zasluzki opravljeno.

Dolgoročni zasluzki zaposlenecv vključujejo pozaposlitvene zasluzke v obliki odpravnin ob upokojitvi in druge dolgoročne zasluzke zaposlenih v obliki jubilejnih nagrad.

V skladu z zakonodajo se zaposlenci upokojijo praviloma po 40 letih službovanja in so takrat ob izpolnitvi določenih pogojev upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposlenci so v

skladu s kolektivno pogodbo upravičeni tudi do jubilejne nagrade.

Potreben obseg rezervacij iz tega naslova je izračunan v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov ob upoštevanju nekaterih predpostavk. Oblikovanje in odprava rezervacij se pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki rezervacije. Sprememba sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo se pripozna v izkazu poslovnega izida med obrestnimi odhodki. Aktuarski dobički/izgube iz naslova odpravnin se pripoznajo v izkazu vseobsegajočega donosa in niso nikoli preračunani v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički/izgube iz naslova jubilejnih nagrad se pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki rezervacije.

Oblikovanje rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade temelji na izračunu neodvisnega pooblaščenega aktuarja po metodi predvidene pomembnosti enot (metoda obračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali kot metoda zaslužkov na leta službovanja v banki). V izračunu so bile upoštevane naslednje ključne aktuarske predpostavke:

- diskontna stopnja: 3,3 odstotka (31. 12. 2023: 3,2 odstotka) kar odraža donosnost visokokakovostnih (ocena AA) podjetniških obveznic;
- 2,5–2,6-odstotna (31. 12. 2023: 2,4–4,3-odstotna) rast osnovnih plač in variabilnega dela, ocenjena na osnovi letne inflacije, povečane za realno rast 0,4 odstotka, vendar ne več, kot sta predvideni povprečna rast plač v RS ter rast plač zaradi napredovanja in pretečene delovne dobe;
- fluktuacija zaposlenih zaradi odpovedi delovnega razmerja s strani delojemalca na podlagi podatkov preteklih let;
- stopnja umrljivosti glede na tablice smrtnosti prebivalstva Slovenije iz leta 2007;
- pogoji upokojitve v skladu z ZPIZ-2 in predpostavko, da se ženske ne bodo upokojile pred 56. in moški pred 58. letom ne glede na skupno delovno dobo.

2.3.17 Druge obveznosti

Med druge obveznosti so vključene obveznosti za plače, nadomestila plač, prispevke in davke iz plač, obveznosti za vnaprej plačane in odložene prihodke, obveznosti za davke in prejeti predujmi.

2.3.18 Kapital

Kapital sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, popravek kapitala – lastni deleži in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vplačali lastniki.

Kapitalske rezerve se smejo uporabiti v skladu z zakonom za pokrivanje izgube in za povečanje kapitala.

Rezerve iz dobička se pripoznajo, ko jih oblikuje organ, ki sestavi letno poročilo, oziroma s sklepom pristojnega organa ter se uporabijo v skladu s statutom in zakonom.

Statutarne rezerve se lahko uporabijo za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega kapitala, za oblikovanje rezerv za lastne deleže in sanacijo večjih škod, nastalih iz poslovanja oziroma zaradi izrednih poslovnih dogodkov. Druge rezerve iz dobička so namenjene krepitvi kapitalske ustreznosti.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebitne odložene davke.

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

2.3.19 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti

Prihodki iz obresti in odhodki za obresti vključujejo obresti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, ter drugih sredstev in obveznosti.

V izkazu poslovnega izida se prihodki in odhodki za obresti iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in obrestovanih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pripoznajo v ustreznem obdobju po metodi učinkovite obrestne mere.

Banka je v preteklih letih pri izkazovanju obresti od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, ki so bila razvrščena skupino 3, in obresti od nedonosnih finančnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, zaradi tehničnih omejitev uporabljala konservativnejši pristop, po katerem je med popravki vrednosti za kreditne izgube pripoznala celotne obresti in te pripoznala v izkazu poslovnega izida šele ob plačilu. Ob plačilu je med obrestnimi prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznala le obresti od neoslabljenega dela glavnice kredita, če je bil kredit merjen po odplačni vrednosti, oziroma od poštene vrednosti kredita, če je bil ta merjen po pošteni vrednosti. Obresti, ki so se nanašale na preostali del glavnice, je banka ob morebitnem plačilu pripoznala med prihodki iz odprave oslabitev, če je bil kredit merjen po odplačni vrednosti, in med čistimi dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, če je bil kredit merjen po pošteni vrednosti.

Od leta 2024 banka obrestne prihodke pripozna na osnovi bruto knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, razen za tista finančna sredstva, ki so kreditno oslabljena in so uvrščena v skupino 3, za katera se obrestni prihodki izračunajo ob uporabi učinkovite obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva.

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

2.3.20 Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko banka pridobi pravico do izplačila in je znesek dividende mogoče zanesljivo izmeriti.

2.3.21 Prejete in dane opravnine

Opravnine, vključene v izračun učinkovite obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki. Postavka prihodki iz opravnin (provizij) tako vključuje opravnine od danih jamstev in odobrenih kreditnih poslov, ki niso vključene v učinkovito obrestno mero, postavka odhodki za opravnine (provizije) pa vključuje opravnine za najete kredite, opravljene borzne posle, prejeta jamstva ter opravnine za opravljene druge storitve (storitve v zvezi s plačevanjem in upravljanjem sredstev banke v drugi instituciji).

Prihodki iz opravnin, razen tistih, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere, se obračunavajo v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko banka izpolni (ali izpolnjuje) izvršitveno obvezo s prenosom obljubljenih storitev (tj. sredstva) kupcu. Sredstvo je preneseno, ko kupec pridobi (ali pridobiva) obvladovanje tega sredstva. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem trenutku, se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena. Če je izvršitvena obveza izpolnjena v določenem obdobju, se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida v skladu z napredkom pri izpolnjevanju obveznosti. Zaradi navedenih pravil banka opravnine iz odobrenih kreditnih poslov pripozna v trenutku, ko je storitev opravljena, medtem ko opravnine za dana jamstva pripozna med trajanjem pogodbe.

Znesek prihodkov, povezanih z opravninami, se izmeri na podlagi pogodbenih določil. Če je znesek, predviden s pogodbo, v celoti ali delno odvisen od variabilnosti, se prihodki knjižijo v višini najverjetnejšega zneska, ki ga banka pričakuje.

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

2.3.22 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo dobičke/izgube ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti ali drugi odpravi pripoznanja finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, tj. finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

Med čistimi dobički/izgubami iz finančnih obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, banka izkazuje dobičke/izgube iz poslovanja posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGTŠ in MZI. Pripozna jih na podlagi pogodbeno dogovorjene klavzule kritja prvih izgub (*angl. first loss*): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe MGTŠ in MZI v tveganjih posojilnih skladov z zmanjševanjem obveznosti do MGTŠ oziroma MZI, ki jih izkazuje med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti.

2.3.23 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke/izgube v zvezi z lastniškimi vrednostnimi papirji,

pa tudi učinke merjenja in realizirane učinke, povezane z dolžniškimi vrednostnimi papirji, krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po odplačni vrednosti.

2.3.24 Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

V povezavi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganji, se dobiček ali izguba iz ponovnega merjenja instrumenta za varovanje po pošteni vrednosti pripozna v izkazu poslovnega izida v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. V isti postavki se pripozna tudi dobiček ali izguba varovane postavke, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, hkrati pa se prilagodi knjigovodska vrednost varovane postavke. Če varovano razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovane postavke, za katero se uporablja metoda učinkovitih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti.

2.3.25 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Med drugimi čistimi poslovnimi dobički/izgubami se v izkazu poslovnega izida vključujejo dobički in izgube iz nebančnih storitev. Prihodki iz nebančnih storitev vključujejo zaračunana nadomestila za opravljene storitve poslov po pooblastilu in druge storitve.

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

Druge poslovne izgube vključujejo zlasti odhodke za donacije.

2.3.26 Državne podpore

Banka pripozna državno podporo, ko obstaja sprejemljivo

zagotovilo, da bo izpolnila pogoje v zvezi z njo in da bo podpora prejeta. Državna podpora, ki jo banka dobi kot nadomestilo za že nastale odhodke ali izgube ali kot takojšnjo pomoč, s katero niso povezani nobeni dodatni stroški, se pripozna v poslovnem izidu tistega obdobja, v katerem jo banka dobi. Podpore, povezane s prihodki, banka odšteje od izkazanih odhodkov, ki so povezani z njimi. S sredstvi povezane državne podpore banka odšteje od knjigovodske vrednosti sredstev in jih v poslovnem izidu pripozna v dobi koristnosti zadevnih sredstev.

V letu 2024 je banka izpolnila pogoje za prejem subvencije ob nakupu električnih vozil.

2.3.27 Davki

Davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z lokalno zakonodajo.

Odloženi davki so obračunani z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja za vsečasne razlike, ki nastanejo med davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi. Odloženi davki so izračunani ob uporabi davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan izkaza finančnega položaja oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene, ko se odložena terjatev za davek realizira ali se odložena obveznost za davek poravnava. Za izračun odloženih davkov na dan 31. 12. 2024 je banka uporabila 22-odstotno davčno stopnjo, ki je bila za obračun davka od dohodkov uvedena z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) za obdobje 2024–2028.

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

V skladu z MRS 12 se odložene terjatve in obveznosti za davek pobotajo.

Odloženi davek, ki je povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

ZORZFS je poleg višje davčne stopnje za obračun davka od dohodkov za obdobje 2024–2028 uvedel tudi davek na bilančno vsoto bank in hranilnic v višini 0,2 odstotka bilančne vsote, izračunane kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Če davčna obveznost preseže 30 odstotkov dobička iz rednega poslovanja pred pripoznanjem odhodka iz naslova davka na bilančno vsoto bank in hranilnic za posamezno davčno obdobje, je davčna obveznost enaka znesku 30 odstotkov dobička iz rednega poslovanja pred pripoznanjem odhodka iz naslova davka za posamezno davčno obdobje.

Banka ni zavezanka za minimalni davek oz. povrhni davek po Zakonu o minimalnem davku (ZMD), s katerim je Republika Slovenija v svoj pravni red prenesla Direktivo Sveta (EU) 2022/2523 o zagotavljanju globalne minimalne davčne stopnje za mednarodne skupine podjetij in velike domače skupine v Uniji, ker ni del mednarodne skupine podjetij ali velike domače skupine, katere letni prihodki, o katerih se poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih krovnega matičnega subjekta v vsaj dveh poslovnih letih od štirih poslovnih let neposredno pred preizkusnim poslovnim letom, znašajo 750.000 tisoč EUR in več.

2.3.28 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.

2.3.29 Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveznosti

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

Finančne garancije pomenijo nepreklicne obveze za plačila, če komitent ne izpolni obveznosti do tretjih oseb. Finančne garancije se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno enaka znesku prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo garancije po metodi linearne razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo po višji od naslednjih vrednosti:

- znesku popravka vrednosti za izgubo, določenem v skladu z MSRP 9, ali
- prvotno pripoznanem znesku, zmanjšanim za kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z MSRP 15.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo na podlagi veljavnih računovodskih politik in internih predpisov o obvladovanju tveganj, opisanih v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije. Povečanje obveznosti v odvisnosti od tveganj se izrazi v postavki rezervacije.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij in neizkoriščenih odobrenih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

2.3.30 Poslovanje za račun Republike Slovenije

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

Dejavnost zavarovanja, ki ga SID banka izvaja v imenu Republike Slovenije in za njen račun, se evidentira v posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje poslov po pooblastilu. Sredstva in obveznosti teh poslov niso vključeni v izkaz finančnega položaja banke.

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

Upravljanje Sklada skladov FI 2014–2020 in Sklada skladov COVID-19,

ki ju SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, se evidentira v ločenih postavkah. Sredstva in obveznosti skladov niso vključeni v izkaz finančnega položaja banke.

Pojasnila o poslovanju po pooblastilu Republike Slovenije so v poglavju Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije poslovnega dela letnega poročila.

2.3.31 Poročanje po poslovnih segmentih

Po MSRP 8 ima SID banka en sam poslovni segment poročanja – bančništvo. Bančništvo je enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje.

Večji del poslovanja SID banke je na domačem trgu, zato banka ne razkriva dodatnih členitev po geografskih območjih.

2.3.32 Novouveljavljeni standardi in pojasnila v obdobju, za katero se poroča, ter še neuveljavljeni in neuporabljeni že izdani/sprejeti standardi ter pojasnila

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU in veljajo od 1. 1. 2024

- Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, ki jih je EU sprejela 19. 12. 2023 in veljajo od 1. 1. 2024. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave za najmanj 12 mesecev, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, da možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalnih instrumentov

subjekta, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora subjekt izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojilnih aranžmajev, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

- Spremembe MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji in povratnem najemu, ki jih je EU sprejela 20. 11. 2023 in veljajo od 1. 1. 2024. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. Prodajalec – najemnik zlasti določi »plačila najemnin« ali »popravljenplačila najemnin«, tako da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Prodajalec – najemnik skladno z MRS 8 uporablja spremembo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je subjekt prvič uporabil MSRP 16.
- Spremembe MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Razkritje finančnih instrumentov: Dogovori o financiranju dobaviteljev, ki jih je EUR sprejela 15. 5. 2024 in veljajo od 1. 1. 2024. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so ponudniki financiranja že poravnali ustrezne poslovne obveznosti. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nedenarnih sprememb knjigovodskih vrednosti

finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, zaradi katerih knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti niso primerljive. Poleg tega spremembe zahtevajo, da podjetje na začetku in koncu obdobja poročanja razkrije razpon datumov plačil za finančne obveznosti do ponudnikov financiranja in za primerljive poslovne obveznosti, ki niso del teh dogovorov.

Na novo sprejeti standardi in spremembe obstoječih standardov niso bistveno vplivali na računovodske usmeritve banke, njeno finančno uspešnost, finančni položaj in denarne tokove.

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar ne veljajo za poslovno leto, ki se je začelo 1. 1. 2024

- Spremembe MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: Nezamenljivost, ki jih je EU sprejela 12. 11. 2024 in veljajo od 1. 1. 2025. Spremembe določajo, kako naj subjekt oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezamenljivosti določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobi v obdobju, v katerem je dopuščena običajna administrativna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveznosti. Če valute ni mogoče zamenjati v drugo valuto, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj na datum merjenja. Cilj podjetja pri ocenjevanju promptnega menjalnega tečaja je odražati tečaj, po katerem bi bil na datum merjenja izveden redni menjalni posel med udeleženci na trgu v prevladujočih gospodarskih razmerah. V spremembah je navedeno, da lahko podjetje uporabi menjalni tečaj, ki ga je mogoče opazovati, brez prilagoditve vrednosti ali druge tehnike ocenjevanja.

Banka sprememb obstoječih standardov, ki še niso stopile v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne

uporabe ne bodo pomembneje vplivale na računovodske usmeritve banke.

Računovodski standardi in dopolnitve ter pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

- Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov. Upravni odbor UOMRS je maja 2024 izdal spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov, s katerimi je spremenil MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja in ki začnejo veljati za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom.
- Spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave. Upravni odbor UOMRS je decembra 2024 izdal ciljne spremembe za boljšo predstavitev pogodb, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave, s katerimi je spremenil MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja in ki začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom.
- MSRP 18 Predstavljanje in razkritja v računovodskih izkazih. Aprila 2024 je upravni odbor UOMRS izdal MSRP 18 Predstavljanje in razkritja v računovodskih izkazih, ki nadomešča MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov. Standard uvaja nove zahteve glede predstavitve v izkazu poslovnega izida. Od podjetja zahteva, da vse prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida razvrsti v eno od petih kategorij: poslovanje, naložbenje, financiranje, davek iz dobička in ustavljeno poslovanje. Te kategorije dopolnjujejo zahteve po predstavitvi vmesnih seštevkov in seštevkov za »poslovni izid iz poslovanja«, »poslovni izid pred financiranjem in davkom iz dobička« ter »poslovni izid«. Zahteva tudi razkritje meril uspešnosti, kot jih določi poslovodstvo, ter vključuje nove zahteve za združevanje in razčlenjevanje

finančnih informacij na podlagi opredeljenih »vlog« temeljnih računovodskih izkazov in pojasnil. Poleg tega so posledično spremenjeni tudi drugi računovodski standardi. MSRP 18 velja za obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Uporaba za nazaj se zahteva tako v letnih kot tudi v medletnih računovodskih izkazih.

- MSRP 19 Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja. Upravni odbor UOMRS je maja 2024 izdal MSRP 19 Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja, in začne veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom.
- Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11. Upravni odbor UOMRS je julija 2024 izdal Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11. Podjetje naj uporabi te spremembe za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba.
- Sprememba MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Upravni odbor UOMRS je decembra 2015 odložil datum začetka veljavnosti te spremembe za nedoločen čas do zaključka svojega raziskovalnega projekta o kapitalski metodi.

Banka predvideva, da uvedba novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo pomembneje vplivala na njene računovodske usmeritve in merjenje finančne uspešnosti, bo pa MSRP 18 vplival na način, kako bo ta predstavljena. Natančne ocene obsega operativnih sprememb zaradi uvedbe spremenjene strukture izkaza poslovnega izida in dodatnih zahtev po razkritjih banka še nima. Novih standardov in sprememb obstoječih standardov banka ne bo uporabila pred datumom njihove obvezne uporabe.

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

SID banka je zavezana izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2024 je obvezna rezerva znašala 0 EUR (31. 12. 2023: 0 EUR).

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah	493.001	323.682
Vpogledne vloge pri bankah	157	103
Skupaj	493.158	323.785

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastniški instrumenti	1.068	4.930
Delnice neodvisnih družb	0	3.439
Lastniški deleži	1.068	1.491
Alternativni investicijski skladi	45.012	48.336
Kredit	2.609	1.976
Kredit strankam, ki niso banke	2.609	1.976
Skupaj	48.689	55.242

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje: lastniški instrumenti

	2024	2023
Stanje 1. 1.	4.930	3.810
Pripoznanje novih finančnih sredstev	40	57
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(2.591)	0
Neto spremembe poštene vrednosti	(1.311)	1.063
Stanje 31. 12.	1.068	4.930

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje: alternativni investicijski skladi

	2024	2023
Stanje 1. 1.	48.336	33.836
Pripoznanje novih finančnih sredstev	4.260	10.725
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(10.708)	0
Neto spremembe poštene vrednosti	3.124	3.775
Stanje 31. 12.	45.012	48.336

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.2 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje: krediti

	2024	2023
Stanje 1. 1.	1.976	1.336
Obračunane obresti in opravnine	56	60
Odplačila	(136)	(445)
Neto spremembe poštene vrednosti	713	1.142
Odpisi	0	(117)
Stanje 31. 12.	2.609	1.976

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

SID banka si je pri upravljanju portfelja vrednostnih papirjev prizadevala za kombinacijo varnosti, likvidnosti in donosnosti z namenom zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov in upravljanja bilance, zato je bil v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev velik delež tržnih državnih in drugih visoko likvidnih vrednostnih papirjev. SID banka je hkrati izvajala nakupe dolžniških vrednostnih papirjev znotraj obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev.

V letu 2024 je banka na dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odpravila 78 tisoč EUR popravkov vrednosti za izgube (2023: 59 tisoč EUR), od tega je 19 tisoč EUR posledica spremenjene metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Lastniški vrednostni papirji predstavljajo naložbo v strateškega partnerja EIF. Povečanje vrednosti lastniških vrednostnih papirjev je posledica pozitivnega vrednotenja naložbe.

V letih 2024 in 2023 banka ni realizirala čistih dobičkov/izgub iz odprave pripoznanja lastniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, kar pomeni, da ni bilo prenosa v zadržane dobičke.

Banka v izkazanih letih ni imela zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	393.314	406.509
Obveznice	393.314	406.509
Držav	302.294	263.226
Republika Slovenija	129.491	118.166
Druge države	172.803	145.060
Bank	44.925	65.310
Nefinančnih družb	27.153	56.789
Finančnih organizacij	18.942	21.184
Lastniški vrednostni papirji	15.978	15.532
Delnice	15.978	15.532
Skupaj	409.292	422.041
Kotirajo na borzi	392.313	401.320
Ne kotirajo na borzi	16.979	20.721
Skupaj	409.292	422.041
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(72)	(150)

Razvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa glede na bonitetni razred izdajatelja, je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje.

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa: dolžniški vrednostni papirji

	2024	2023
	Skupina 1	Skupina 1
Stanje 1. 1.	406.509	507.271
Pripoznanje novih finančnih sredstev	41.372	9.982
Natečene obresti	1.705	1.016
Izplačane obresti	(3.969)	(5.053)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(67.968)	(129.951)
Neto spremembe poštene vrednosti	15.645	21.140
Učinek zaradi spremembe poštene vrednosti varovanih finančnih instrumentov	20	2.104
Stanje 31. 12.	393.314	406.509

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa: dolžniški vrednostni papirji

	2024	2023
	Skupina 1	Skupina 1
Stanje 1. 1.	(150)	(209)
Oblikovanje oslabitev	(35)	(42)
Odprava oslabitev	113	101
Stanje 31. 12.	(72)	(150)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.3 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa: dolžniški vrednostni papirji

	2024	2023
	Skupina 1	Skupina 1
Stanje 1. 1.	(27.865)	(46.012)
Neto spremembe poštene vrednosti	13.020	20.447
Prenos (dobičkov)/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji	2.625	693
Oslabitve	(78)	(59)
Odloženi davek	(3.424)	(2.934)
Stanje 31. 12.	(15.723)	(27.865)

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa: lastniški vrednostni papirji

	2024	2023
Stanje 1. 1.	15.532	15.179
Neto spremembe poštene vrednosti	446	353
Stanje 31. 12.	15.978	15.532

Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa: lastniški vrednostni papirji

	2024	2023
Stanje 1. 1.	4.037	3.906
Neto spremembe poštene vrednosti	446	353
Odloženi davek	(98)	(222)
Stanje 31. 12.	4.385	4.037

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Banka je v letu 2024 večji del novih dolžniških vrednostnih papirjev, kupljenih znotraj obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev, ob začetnem pripoznanju razvrstila v poslovni model 1. Tovrstna finančna sredstva, katerih glavni namen je pridobivanje denarnih tokov, se izkazujejo med finančnimi sredstvi, merjenimi po odplačni vrednosti. Tako razvrščeni vrednostni papirji niso predmet aktivnega upravljanja in prodaj pred zapadlostjo, zato morajo ustrezati določenim merilom, z izpolnitvijo katerih se bo lahko uresničil cilj pridobivanja denarnih tokov.

Vzroki za oblikovanje 2.020 tisoč EUR oslabitev so pojasnjeni v točki 2.5.11 Oslabitve. Razvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti glede na bonitetni razred izdajatelja, je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje.

Banka v izkazanih letih ni imela zastavljenih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	223.478	168.526
Kreditni bankam	189.853	259.187
Kreditni strankam, ki niso banke	1.325.818	1.426.195
Druga finančna sredstva	5.297	3.850
Skupaj	1.744.446	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznice		
Držav	63.127	63.083
Bank	146.688	105.635
Nefinančnih družb	15.875	0
Bruto izpostavljenost	225.690	168.718
Popravki vrednosti za izgube	(2.212)	(192)
Neto izpostavljenost	223.478	168.526

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev (bruto izpostavljenost)

	2024			2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	Skupina 1
Stanje 1. 1.	168.718	0	168.718	71.146
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(5.687)	5.687	0	0
Povečanja	73.326	0	73.326	94.974
Natečene obresti	10.383	0	10.383	4.052
Izplačane obresti	(8.737)	0	(8.737)	(1.454)
Zmanjšanja	(18.000)	0	(18.000)	0
Stanje 31. 12.	220.003	5.687	225.690	168.718

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev (popravki vrednosti za izgube)

	2024			2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	Skupina 1
Stanje 1. 1.	(192)	0	(192)	(6)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	97	(97)	0	0
Oblikovanje oslabitev	(214)	(1.827)	(2.041)	(188)
Odprava oslabitev	21	0	21	2
Stanje 31. 12.	(288)	(1.924)	(2.212)	(192)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Na dan 31. 12. 2024 je imela banka 6.055 tisoč EUR vlog zastavljenih za kritje obveznosti poravnave iz naslova kupljenih obrestnih zamenjav zaradi njihovih negativnih poštenih vrednosti (31. 12. 2023: 12.792 tisoč EUR).

Razvrstitev kreditov bankam glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam.

Kreditni bankam

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kreditni	184.089	247.715
Vloge	6.056	12.794
Bruto izpostavljenost	190.145	260.509
Popravki vrednosti za izgube	(292)	(1.322)
Neto izpostavljenost	189.853	259.187

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje kreditov bankam (bruto izpostavljenost)

	2024			2023		
	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	240.594	19.915	260.509	316.414	29.364	345.778
Povečanje zaradi novih črpanj	1.150	0	1.150	56.650	0	56.650
Zmanjšanje zaradi odplačil	(59.804)	(11.234)	(71.038)	(134.270)	(9.542)	(143.812)
Druge neto spremembe	(780)	52	(728)	1.698	93	1.791
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	252	0	252	102	0	102
Stanje 31. 12.	181.412	8.733	190.145	240.594	19.915	260.509

Gibanje kreditov bankam (popravki vrednosti za izgube)

	2024			2023		
	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(313)	(1.009)	(1.322)	(300)	(1.488)	(1.788)
Povečanje zaradi novih črpanj	0	0	0	(15)	0	(15)
Zmanjšanje zaradi odplačil	69	419	488	86	402	488
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	42	493	535	(84)	2.046	1.962
Neto spremembe zaradi spremembe metodologije	0	64	64	0	0	0
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	111	976	1.087	(13)	2.448	2.435
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(57)	(57)	0	(1.969)	(1.969)
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(57)	(57)	0	(1.969)	(1.969)
Stanje 31. 12.	(202)	(90)	(292)	(313)	(1.009)	(1.322)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Na dan 31. 12. 2024 banka ni imela zastavljenih kreditov strankam, ki niso banke (31. 12. 2023: zastavljenih 44.379 tisoč EUR).

Razvrstitev kreditov strankam, ki niso banke, glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke.

Kreditni strankam, ki niso banke

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kreditni	1.335.589	1.429.888
Država	150.917	166.871
Gospodarstvo	1.184.274	1.262.492
Finančne organizacije	398	525
Terjatve iz odkupa terjatev	38.774	44.656
Bruto izpostavljenost	1.374.363	1.474.544
Popravki vrednosti za izgube	(48.545)	(48.349)
Neto izpostavljenost	1.325.818	1.426.195

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (bruto izpostavljenost)

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	1.304.473	101.343	65.210	3.518	1.474.544
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(145.868)	145.868	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	(818)	0	818	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(17.754)	17.754	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	29.068	(29.068)	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	11.767	(11.767)	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	132.254	2.039	0	5.521	139.814
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	(198.006)	(13.652)	(12.632)	(2.365)	(226.655)
Druge neto spremembe	(10.335)	417	1.929	(1.170)	(9.159)
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	400	46	108	95	649
Odpisi	0	0	(4.830)	0	(4.830)
Stanje 31. 12.	1.111.168	201.006	56.590	5.599	1.374.363

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (bruto izpostavljenost)

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	1.246.737	120.282	50.374	7.246	1.424.639
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	(51.549)	51.549	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	(941)	0	941	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	(34.009)	34.009	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	34.190	(34.190)	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 1	1.114	0	(1.114)	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	8.213	(8.213)	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	314.959	2.500	0	375	317.834
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	(241.824)	(13.403)	(7.749)	(7.232)	(270.208)
Druge neto spremembe	2.682	393	262	2.987	6.324
Neto spremembe zaradi sprememb pogodbenih denarnih tokov (brez odprave pripoznanja)	(895)	8	(761)	246	(1.402)
Odpisi	0	0	(2.539)	(104)	(2.643)
Stanje 31. 12.	1.304.473	101.343	65.210	3.518	1.474.544

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (popravki vrednosti za izgube)

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(4.926)	(10.122)	(35.272)	1.971	(48.349)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	763	(763)	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	5	0	(5)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	2.500	(2.500)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	(2.428)	2.428	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	(1.939)	1.939	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	(591)	(106)	0	(139)	(836)
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	2.454	5.039	4.029	197	11.719
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(288)	(9.059)	(7.517)	(1.136)	(18.000)
Neto spremembe zaradi spremembe metodologije	2.919	(1.773)	917	812	2.875
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	2.834	(3.673)	(3.137)	(266)	(4.242)
Spremembe zaradi odprave in ponovnega pripoznanja	0	0	2.970	0	2.970
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	(3.525)	(229)	(3.754)
Odpisi	0	0	4.830	0	4.830
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	0	4.275	(229)	4.046
Stanje 31. 12.	(2.092)	(13.795)	(34.134)	1.476	(48.545)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke (popravki vrednosti za izgube)

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(6.974)	(11.356)	(28.897)	3.779	(43.448)
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	1.048	(1.048)	0	0	0
Prenos iz skupine 1 v skupino 3	9	0	(9)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 3	0	2.903	(2.903)	0	0
Prenos iz skupine 2 v skupino 1	(1.644)	1.644	0	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 1	(657)	0	657	0	0
Prenos iz skupine 3 v skupino 2	0	(4.888)	4.888	0	0
Povečanje zaradi novih črpanj/pripoznanj	(1.111)	(116)	0	(24)	(1.251)
Zmanjšanje zaradi odplačil/odprave pripoznanj	2.294	6.487	4.215	(2.085)	10.911
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.109	(3.747)	(10.283)	1.092	(10.829)
Neto gibanja z učinki v izkazu poslovnega izida	2.048	1.235	(3.435)	(1.017)	(1.169)
Druga gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(5.479)	(895)	(6.375)
Odpisi	0	0	2.539	104	2.643
Neto gibanja brez učinkov v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(2.940)	(791)	(3.732)
Stanje 31. 12.	(4.926)	(10.122)	(35.272)	1.971	(48.349)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Terjatve po drugih osnovah vključujejo terjatve iz sredstev na fiduciarnem računu, refundacij in odobrenih subvencij.

Razvrstitev drugih finančnih sredstev glede na bonitetni razred je prikazana v točki 3.1 Kreditno tveganje, Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva.

Druga finančna sredstva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Terjatve za opravnine	19	20
Terjatve do kupcev	1.941	371
Terjatve po drugih osnovah	3.344	3.463
Bruto izpostavljenost	5.304	3.854
Popravki vrednosti za izgube	(7)	(4)
Neto izpostavljenost	5.297	3.850

Gibanje drugih finančnih sredstev (bruto izpostavljenost)

	2024			2023		
	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	3.854	0	3.854	3.043	1	3.044
Povečanje zaradi novih pripoznanj	140.363	4	140.367	154.689	0	154.689
Zmanjšanje zaradi odplačil	(138.916)	(1)	(138.917)	(153.878)	0	(153.878)
Odpisi	0	0	0	0	(1)	(1)
Stanje 31. 12.	5.301	3	5.304	3.854	0	3.854

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Gibanje drugih finančnih sredstev (popravki vrednosti za izgube)

	2024			2023		
	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	(4)	0	(4)	0	(1)	(1)
Povečanje zaradi novih pripoznanj	0	(4)	(4)	(4)	0	(4)
Zmanjšanje zaradi odplačil	0	1	1	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	1	1
Stanje 31. 12.	(4)	(3)	(7)	(4)	0	(4)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.5 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju, razčlenjeni po kategorijah tveganja in vrstah varovanja

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost		Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
		Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti
Obrestno tveganje						
Varovanje poštene vrednosti						
Obrestne zamenjave						
Varovanje obveznic, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	15.000	734	0
Varovanje izdanih obveznic, merjenih po odplačni vrednosti	440.000	15.033	6.069	315.000	9.126	12.294
Skupaj	440.000	15.033	6.069	330.000	9.860	12.294

Banka z uporabo obrestnih zamenjav varuje obrestno tveganje aktivnih in pasivnih bilančnih postavk v skladu z interno odobrenimi limiti obrestnega tveganja. Pri sklepanju obrestnih zamenjav uporablja pravila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganjem za varovanje poštene vrednosti.

Na dan 31. 12. 2024 je imela banka sklenjene štiri dolgoročne obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, njihova skupna pogodbena vrednost je 440.000 tisoč EUR.

V letu 2024 je banka prenehala z obračunavanjem varovanj pred tveganjem na dveh obrestnih zamenjavah, namenjenih varovanju poštene vrednosti obveznic s fiksno obrestno mero, izkazanih v postavki finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa zaradi uravnavanja obrestne pozicije in zapadlosti varovanega instrumenta.

V letih 2024 in 2023 banka ni imela sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje čiste finančne naložbe v posel v tujini.

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.5 Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

V preglednici je prikazana akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke iz naslova varovanj pred tveganjem, ki je vključena v knjigovodsko vrednost varovane postavke, ki je pripoznana v izkazu finančnega položaja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka.

Ob prekinitvi pogodbe zaradi uravnavanja obrestne pozicije je banka prenehala prilagajati vrednost varovane postavke za dobičke in izgube iz naslova varovanja. Na dan prekinitve je akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke, ki je ostala v izkazu finančnega položaja, znašala 552 tisoč EUR in se bo do zapadlosti obveznice v letu 2027 prenašala v obrestne prihodke prek preračunane višje obrestne mere.

V obeh izkazanih letih so bila vsa varovana razmerja med instrumenti varovanja (obrestne zamenjave) in varovanimi postavkami (kupljene ali izdane dolgoročne obveznice) v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu od 80 do 125 odstotkov.

Dobički oziroma izgube iz vrednotenja obrestnih zamenjav, ki so pripoznani v izkazu poslovnega izida, so se tako nevtralizirali zaradi nasprotnosmernega vrednotenja varovanih postavk. V letu 2024 je izguba iz tega naslova znašala 407 tisoč EUR (2023: 319 tisoč EUR).

Akumulirani znesek prilagoditev varovanja poštene vrednosti pred tveganjem za varovane postavke

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Varovanje poštene vrednosti				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
Obveznice s fiksno obrestno mero	0	0	14.721	(610)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
Obveznice s fiksno obrestno mero	446.535	8.930	319.653	(1.310)

Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznane v izkazu poslovnega izida

	2024	2023
Varovanje poštene vrednosti		
Čisti dobički/(izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	9.813	11.556
Obrestne zamenjave	9.813	11.556
Čisti dobički/(izgube) iz varovanih postavk	(10.220)	(11.875)
Obveznice, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	20	2.104
Izdane obveznice, merjene po odplačni vrednosti	(10.240)	(13.979)
Skupaj dobički/(izgube)	(407)	(319)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.6 Naložbe v kapital odvisnih in skupaj obvladovanih družb

	31. 12. 2024				31. 12. 2023		
	SID Svetovanje	Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji	Skupaj	Prvi faktor, Ljubljana – v likvidaciji	Prvi faktor, Beograd – v likvidaciji	Skupaj
Kapitalske naložbe	50	15.337	279	15.666	15.337	279	15.616
Popravki vrednosti kapitalskih naložb	0	(15.337)	(279)	(15.616)	(15.337)	(279)	(15.616)
Skupaj	50	0	0	50	0	0	0

Delež banke v izgubah skupaj obvladovanih družb je večji od njenega deleža, zato je banka prenehala priznavati svoj delež v nadaljnjih izgubah. Zaradi negotovosti pri postopku likvidacije naložbe ostajajo v celoti oslABLJENE.

Decembra 2024 je SID banka kot edini družbenik ustanovila družbo SID Svetovanje d.o.o., na katero bo leta 2025 v postopku izčlenitve prenesla del poslovanja. V letu 2024 družba ni poslovala in ni izkazala dobička ali izgube.

Podatki skupaj obvladovanih družb

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Delež glasovalnih pravic (v %)	Poslovni izid	Delež glasovalnih pravic (v %)	Poslovni izid
Skupina Prvi faktor	50	970	50	1.502

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.7 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Banka v izkazanih letih ni imela zastavljenih osnovnih sredstev. Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2024 znaša 4.521 tisoč EUR, od tega se 3.174 tisoč EUR nanaša na zgradbo (31. 12. 2023: 4.828 tisoč EUR, od tega zgradba 3.174 tisoč EUR).

Sredstva, ki jih ima banka v najemu (in so pripoznana v skladu z MSRP 16), so podrobneje pojasnjena v pojasnilu 2.4.8 Najemi.

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev

2024	Nepremičnine v poslovnem najemu	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opredmetena osnovna sredstva
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1.	237	10.069	2.578	1.170	0	14.054
Povečanje	46	0	583	216	799	1.644
Zmanjšanje	0	0	(588)	(85)	(799)	(1.472)
Stanje 31. 12.	283	10.069	2.573	1.301	0	14.226
Amortizacijski popravek vrednosti						
Stanje 1. 1.	0	(7.264)	(1.472)	(764)	0	(9.500)
Amortizacija	(47)	(328)	(392)	(109)	0	(876)
Zmanjšanje	0	0	587	72	0	659
Stanje 31. 12.	(47)	(7.592)	(1.277)	(801)	0	(9.717)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	236	2.477	1.296	500	0	4.509

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.7 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev

	Nepremičnine v poslovnem najemu	Zemljišče in zgradba	Računalniki	Druga oprema	Opredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opredmetena osnovna sredstva
2023						
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1.	0	10.069	1.568	1.175	0	12.812
Povečanje	237	0	1.060	18	1.078	2.393
Zmanjšanje	0	0	(50)	(23)	(1.078)	(1.151)
Stanje 31. 12.	237	10.069	2.578	1.170	0	14.054
Amortizacijski popravek vrednosti						
Stanje 1. 1.	0	(6.936)	(1.300)	(671)	0	(8.907)
Amortizacija	0	(328)	(222)	(114)	0	(664)
Zmanjšanje	0	0	50	21	0	71
Stanje 31. 12.	0	(7.264)	(1.472)	(764)	0	(9.500)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	237	2.805	1.106	406	0	4.554

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.7 Opredmetena osnovna in neopredmetena sredstva

Gibanje neopredmetenih sredstev

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Neopredmete- na sredstva	Neopredmete- na sredstva v pripravi	Skupaj ne- opredmetena sredstva	Neopredmete- na sredstva	Neopredmete- na sredstva v pripravi	Skupaj ne- opredmetena sredstva
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1.	4.757	430	5.187	4.490	138	4.628
Povečanje	1.665	1.494	3.159	274	566	840
Zmanjšanje	(53)	(1.665)	(1.718)	(7)	(274)	(281)
Stanje 31. 12.	6.369	259	6.628	4.757	430	5.187
Amortizacijski popravek vrednosti						
Stanje 1. 1.	(3.984)	0	(3.984)	(3.631)	0	(3.631)
Amortizacija	(385)	0	(385)	(360)	0	(360)
Zmanjšanje	53	0	53	7	0	7
Stanje 31. 12.	(4.316)	0	(4.316)	(3.984)	0	(3.984)
Knjigovodska vrednost 31. 12.	2.053	259	2.312	773	430	1.203

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.8 Najemi

Banka kot najemjemalec

Banka ima v najemu poslovne prostore in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za poslovne prostore so sklenjene za nedoločen čas z odpovednim rokom, krajšim od 12 mesecev. Najemno pogodbo, za katero je precej gotovo, da banka kot najemnik dolgoročno ne bo izrabila možnosti odpovedi najema, obravnava v skladu z MSRP 16. Kot predpostavko za izračun neto sedanje vrednosti te pogodbe je banka uporabila petletno najemno obdobje. Za izračun diskontne stopnje je uporabila obrestno mero petletnih republiških obveznic, povečano za pribitek za banko.

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja prikazana v postavki Opredmetena osnovna sredstva, obveznosti iz najema pa v postavki Druge finančne obveznosti.

Konec leta 2024 je banka ponovno izmerila obveznost iz najema. Znesek iz ponovnega mejenja obveznosti iz najema je banka pripoznala kot prilagoditev vrednosti sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe in je kot povečanje izkazan v preglednici gibanj opredmetenih osnovnih sredstev.

Učinek najemov na izkaz finančnega položaja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva		
Pravica do uporabe sredstev	236	237
Poslovni prostori	236	237
Skupaj sredstva	236	237
Obveznosti		
Dolgoročne obveznosti iz najema	238	237
Skupaj obveznosti	238	237

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.8 Najemi

V letu 2024 banka ni imela stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobičkov/izgub iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Banka se je odločila, da za kratkoročne najeme ne bo pripoznala sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, in obveznosti iz najema. Najemnine, povezane s temi najemi, pripozna kot odhodke na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Analiza zapadlosti obveznosti iz najemnih pogodb

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti iz najema		
Do 1 meseca	4	4
Nad 1 do 3 mesece	7	7
Nad 3 do 12 mesecev	34	34
Nad 1 do 5 let	193	192
Skupaj	238	237

Učinek najemov na izkaz poslovnega izida

	2024	2023
Amortizacija pravice do uporabe sredstev	(47)	0
Poslovni prostori	(47)	0
Odhodki za obresti iz obveznosti iz najema	(6)	0
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške – stroški storitev)	(112)	(141)

Učinek najemov na izkaz denarnih tokov

	2024	2023
Skupaj denarni izdatki za najeme	(152)	(136)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb

Banka konec leta 2024 izkazuje terjatev do FURS iz naslova davka iz dohodkov pravnih oseb zaradi več plačanih akontacij glede na obračunan znesek, medtem ko je v letu 2023 iz tega naslova izkazovala obveznost do FURS v višini 1.564 tisoč EUR.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	898	46
Odložene terjatve za davek (pobotane)	7.351	10.440
Skupaj terjatve za davke	8.249	10.486
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	0	1.564
Skupaj obveznosti za davke	0	1.564
Razčlenitev po vrstah odloženih davkov		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Odložene terjatve za davek iz naslova:		
Kapitalskih naložb	3.436	3.436
Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade	54	63
Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.496	7.892
Finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	487	42
Osnovnih sredstev	161	146
Skupaj odložene terjatve za davek	8.634	11.579
Odložene obveznosti za davek iz naslova:		
Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.283	1.139
Skupaj odložene obveznosti za davek	1.283	1.139
Neto odložene terjatve/(obveznosti) za davek	7.351	10.440

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb

SID banka v izkazanih obdobjih nima nepripoznanih odloženih davkov.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je izkazan neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, drugi odloženi davki so bili pripoznani v izkazu poslovnega izida. Odložene terjatve za davek izhajajo zlasti iz odbitnih začasnih razlik v povezavi z negativnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in oslabitev kapitalskih naložb, odložene obveznosti za davek pa iz odbitnih začasnih razlik v povezavi s pozitivnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Znižanje odloženih terjatev v primerjavi s preteklim letom je posledica zapadanja in s tem znižanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

	2024	2023
Vključeno v izkaz poslovnega izida iz naslova:		
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(17)	(6)
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	444	41
Oslabitev kapitalskih naložb	0	468
Rezervacij za pokojnine in jubilejne nagrade	(9)	(76)
Amortizacije nad predpisano stopnjo	16	35
Skupaj vključeno v izkaz poslovnega izida	434	462
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos iz naslova:		
Prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(3.522)	(3.156)
Skupaj vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(3.522)	(3.156)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.10 Druga sredstva

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Terjatve za dane predujme	1	1
Nevračunani stroški	894	882
Nezaračunani prihodki	109	65
Druge aktivne časovne razmejitve	1	0
Bruto izpostavljenost	1.005	948
Neto izpostavljenost	1.005	948

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Banka je junija 2024 izdala sedemletno obveznico SEDABI 3,423 06/20/31 v nominalni vrednosti 125.000 tisoč EUR z nespremenljivo obrestno mero.

Kreditni strank, ki niso banke, vključujejo prejete dolgoročne namenske vire tujih razvojnih institucij ter MGTŠ in MZI, s katerimi banka izvaja finančne instrumente v okviru EKP in ukrepe finančnega inženiringa. Znižanje kreditov je posledica rednih odplačil kreditov ter negativnega skupnega rezultata na posojilnih skladih, kar se je zaradi dogovorjene klavzule kritja prvih izgub odrazilo kot znižanje obveznosti iz naslova kreditov strank, ki niso banke.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge in krediti bank ter centralnih bank	262.796	322.887
Kreditni	247.085	286.108
Vloge	15.711	36.779
Vloge in krediti strank, ki niso banke	1.108.688	1.114.735
Kreditni	1.108.688	1.114.735
Dolžniški vrednostni papirji	830.445	742.437
Druge finančne obveznosti	4.991	4.367
Skupaj	2.206.920	2.184.426

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Dolžniški vrednostni papirji

	Kotacija	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
					Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Senior, unsecured obveznice								
NSV1-M.M.WARBURG	Ne kotira	EUR	16. 12. 2024	4,865 %	0	0	31.072	30.000
NSV2-DEBEKA LEBENSVERSICHERUNGSVEREIN	Ne kotira	EUR	16. 12. 2024	4,865 %	0	0	7.250	7.000
NSV3-DEBEKA PENSIONSKASSE AG	Ne kotira	EUR	16. 12. 2024	4,865 %	0	0	1.036	1.000
NSV4-Kirchliche Zusatzversorgungskasse	Ne kotira	EUR	16. 12. 2024	4,865 %	0	0	10.357	10.000
SEDABI 0,125 07/08/25	Frankfurt	EUR	8. 7. 2025	0,125 %	347.466	350.000	341.299	350.000
SEDABI 0,125 06/24/26	Dunaj	EUR	24. 6. 2026	0,125 %	199.920	200.000	199.776	200.000
SEDABI 4,03 03/13/30	Frankfurt	EUR	13. 3. 2030	4,030 %	151.874	140.000	151.647	140.000
SEDABI 3,423 06/20/31	Frankfurt	EUR	20. 6. 2031	3,423 %	131.185	125.000	0	0
Skupaj					830.445	815.000	742.437	738.000

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.12 Rezervacije

Rezervacije za ugodnosti zaposlenih vključujejo rezervacije za jubilejne nagrade in rezervacije za odpravnine ob upokojitvi.

V letu 2024 se je vrednost danih garancij zmanjšala zlasti zaradi zmanjšanja portfeljskih garancij – garancijskega instrumenta, uvedenega leta 2020 v okviru sklada skladov, ki ga izbrane poslovne banke in hranilnice lahko izkoristijo pri financiranju podjetij za naložbe in tekoče poslovanje samostojnih podjetnikov ter mikro, malih in srednje velikih podjetij.

Znesek nečrpanih kreditov v celoti predstavlja kredite, odobrene strankam, ki niso banke.

Nevpoklicani nevplačani kapital se je v letu 2024 povečal zlasti zaradi sklenitve dodatnih zavez za vplačila v sklade v okviru naložbenega programa SEGIP.

Razčlenitev po vrstah rezervacij

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za prevzete obveznosti	137	443
Garancije	40	106
Nečrpani krediti	97	337
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	1.184	1.061
Skupaj	1.321	1.504

Pogodbene vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Prevzete obveznosti		
Garancije	89.338	104.207
Nečrpani krediti	99.858	78.253
Nevpoklicani nevplačani kapital	41.162	31.333
Skupaj	230.358	213.793

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.12 Rezervacije

Gibanje pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

2024	Garancije	Nečrpani krediti			Nevpoklicani nevplačani kapital
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	
Stanje 1. 1.	104.207	77.633	620	78.253	31.333
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	(1.419)	1.419	0	0
Povečanje prevzetih obveznosti	0	193.224	0	193.224	14.129
Zmanjšanje prevzetih obveznosti	(14.869)	(169.580)	(2.039)	(171.619)	(4.300)
Stanje 31. 12.	89.338	99.858	0	99.858	41.162

2023	Garancije	Nečrpani krediti			Nevpoklicani nevplačani kapital	
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		Skupaj
Stanje 1. 1.	92.344	143.412	0	1.689	145.101	41.921
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	(3.120)	3.120	0	0	0
Povečanje prevzetih obveznosti	16.300	320.651	0	0	320.651	193
Zmanjšanje prevzetih obveznosti	(4.437)	(383.310)	(2.500)	(1.689)	(387.499)	(10.781)
Stanje 31. 12.	104.207	77.633	620	0	78.253	31.333

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.12 Rezervacije

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

2024	Garancije	Nečrpani krediti		
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj
Stanje 1. 1.	106	225	112	337
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	(2)	2	0
Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti	0	178	0	178
Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti	(13)	(245)	(100)	(345)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	(61)	(29)	(65)	(94)
Neto spremembe zaradi spremembe metodologije	8	(30)	51	21
Stanje 31. 12.	40	97	0	97

2023	Garancije	Nečrpani krediti			
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. 1.	66	466	0	78	544
Prenos iz skupine 1 v skupino 2	0	(16)	16	0	0
Povečanje zaradi povečanja prevzetih obveznosti	23	648	0	0	648
Zmanjšanje zaradi zmanjšanja prevzetih obveznosti	(9)	(509)	(14)	(69)	(592)
Neto spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	26	(364)	110	(9)	(263)
Stanje 31. 12.	106	225	112	0	337

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.12 Rezervacije

Analiza prikazuje, za koliko se spremenijo zneski sedanje vrednosti obveze za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi na dan 31. 12. 2024 in primerjalno na dan 31. 12. 2023, če so uporabljene spremenjene aktuarske predpostavke, in sicer donosnost, rast plač v Republiki Sloveniji in v banki ter fluktuacija. Vsaka posamezna analiza vključuje spremembo samo ene predpostavke v višini +/-0,5 odstotne točke, medtem ko vse druge predpostavke pri posameznem testu ostanejo nespremenjene. V analizi se upošteva, da je najnižja fluktuacija enaka 0 odstotkom.

Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

	2024			2023		
	Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi	Skupaj	Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi	Skupaj
Stanje 1. 1.	77	984	1.061	110	1.688	1.798
Oblikovane	67	119	186	12	111	123
Odpravljene	(4)	0	(4)	(41)	(892)	(933)
Porabljene (izplačane) rezervacije	(10)	(26)	(36)	(6)	(58)	(64)
Odhodki za obresti	2	29	31	2	29	31
Aktuarski (dobički)/izgube	0	(54)	(54)	0	106	106
Stanje 31. 12.	132	1.052	1.184	77	984	1.061

Analiza občutljivosti aktuarskih predpostavk

Aktuarska predpostavka	Sprememba v predpostavki (za odstotne točke)	Sprememba v sedanji vrednosti obveze			
		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
		Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi	Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi
Donosnost	+0,5	(4,8)	(55,2)	(2,7)	(54,7)
	-0,5	5,1	59,6	2,9	59,3
Rast plač	+0,5	5,3	59,9	2,9	59,4
	-0,5	(5,0)	(55,6)	(2,8)	(54,9)
Fluktuacija	+0,5	(5,1)	(57,8)	(2,9)	(57,3)
	-0,5	4,5	31,3	2,6	32,0

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.12 Rezervacije

Prikaz razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub glede na vzrok

	2024		2023	
	Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi	Jubilejne nagrade	Odpravnine ob upokojitvi
Aktuarski dobički/(izgube) zaradi spremembe finančnih postavk	(4)	11	(2)	(78)
Aktuarski dobički/(izgube) zaradi spremembe demografskih postavk	4	20	0	0
Aktuarski dobički/(izgube) zaradi izkušenj	(48)	23	4	(28)
Skupaj	(48)	54	2	(106)

Povprečno uteženo trajanje obveznosti (v letih)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Jubilejne nagrade	9,0	8,7
Odpravnine ob upokojitvi	12,8	13,5
Skupaj	12,4	13,2

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.13 Druge obveznosti

Z letom 2024 je bil z ZORZFS v bančni sektor za obdobje petih let uveden davek na bilančno vsoto bank. Obveznost za davek za leto 2024 v višini 4.797 tisoč EUR je izkazana med drugimi obveznostmi, natančneje v postavki obveznosti za davke. Odhodki za davek so izkazani med administrativnimi stroški.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač	1.275	1.260
Kratkoročni odloženi prihodki	7	21
Obveznosti za davke	4.900	129
Skupaj	6.182	1.410

2.4.14 Kapital

V letu 2024 se je negativna vrednost akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa znižala zlasti zaradi nadaljnega zniževanja obrestnih mer in znižanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Leta 2024 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic. SID banka je imela na dan 31. 12. 2024 v lasti 18.445 delnic SID banke z oznako SIDR v skupni vrednosti 1.324 tisoč EUR.

Po sklepu skupščine se je nerazporejeni dobiček SID banke za leto 2023 v višini 7.428 tisoč EUR razporedil v druge rezerve iz dobička.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Osnovni kapital	300.000	300.000
Rezerve iz dobička	213.537	201.370
Zakonske rezerve	17.292	16.841
Rezerve za lastne delnice	1.324	1.324
Statutarne rezerve	96.414	92.126
Druge rezerve iz dobička	98.507	91.079
Kapitalske rezerve	1.139	1.139
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(11.389)	(23.934)
Odkupljene lastne delnice	(1.324)	(1.324)
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.288	7.428
Skupaj	506.251	484.679

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.14 Kapital

Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Aktuarski dobički/(izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	(52)	(106)
Prevrednotenje	(52)	(106)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	4.384	4.036
Prevrednotenje	5.621	5.175
Odloženi davki	(1.237)	(1.139)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	(15.721)	(27.864)
Prevrednotenje	(20.156)	(35.723)
Odloženi davki	4.435	7.859
Skupaj	(11.389)	(23.934)

2.4 Pojasnila k izkazu finančnega položaja

2.4.15 Bilančni dobiček

Uprava je v skladu s statutom iz čistega dobička SID banke, ki je za leto 2024 znašal 9.027 tisoč EUR (2023: 15.638 tisoč EUR), oblikovala zakonske rezerve v višini 451 tisoč EUR (2023: 782 tisoč EUR) in statutarne rezerve v višini 4.288 tisoč EUR (2023: 7.428 tisoč EUR). Bilančni dobiček leta 2023 v višini 7.428 tisoč EUR je bil razporejen v druge rezerve iz dobička.

Bilančnega dobička SID banke v skladu z ZSIRB ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem. Uprava banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala, naj sprejme odločitev, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2024 v višini 4.288 tisoč EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček poslovnega leta	9.027	15.638
Povečanje rezerv iz dobička	(4.739)	(8.210)
Zakonske rezerve	(451)	(782)
Statutarne rezerve	(4.288)	(7.428)
Bilančni dobiček	4.288	7.428

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.1 Čiste obresti

	2024	2023
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	103.569	88.467
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.892	1.283
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	85.497	72.350
Dolžniški vrednostni papirji	10.385	4.052
Kreditni bankam	10.056	11.133
Kreditni strankam, ki niso banke	65.056	57.165
Stanja denarnih sredstev pri bankah in centralnih bankah	16.180	14.834
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	180	854
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	55	49
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	125	805
Skupaj prihodki iz obresti in podobni prihodki	103.749	89.321
Odhodki za obresti in podobni odhodki		
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(60.390)	(52.326)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(60.201)	(52.055)
Kreditni in vloge bank	(10.473)	(13.073)
Kreditni in vloge strank, ki niso banke	(40.147)	(32.375)
Izdani dolžniški vrednostni papirji	(9.575)	(6.607)
Druge finančne obveznosti	(6)	0
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	(189)	(271)

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.1 Čiste obresti

SID banka je v letu 2024 ustvarila 34.846 tisoč EUR čistih obresti, kar je za 15,5 odstotka več kot v letu 2023. Višje čiste obresti so zlasti posledica višjih prihodkov od obresti za dane kredite in za naložbe v dolžniške vrednostne papirje.

Delno je na višje obrestne prihodke v letu 2024 vplival tudi spremenjen način izkazovanja obresti za tista finančna sredstva, ki so kreditno oslABLJENA (pojasnilo v okviru točke 2.3.19 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti).

Prihodke oziroma odhodke za obresti od izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je banka razvrstila v postavko obrestnih prihodkov ali odhodkov glede na skupni ekonomski učinek obresti varovane postavke.

Čiste obresti (nadaljevanje)

	2024	2023
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(8.513)	(6.825)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	(8.481)	(6.794)
Druge obveznosti	(32)	(31)
Skupaj odhodki za obresti in podobni odhodki	(68.903)	(59.151)
Čiste obresti	34.846	30.170

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.2 Prihodki iz dividend

Banka je v letu 2024 prejela dividende v višini 814 tisoč EUR (2023: 773 tisoč EUR) iz naložb v okviru izvajanja programa SEGIP ter 78 tisoč EUR (2023: 45 tisoč EUR) iz naložbe v EIF.

	2024	2023
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	814	773
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	78	45
Skupaj	892	818

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.3 Čiste opravnine

Postavka prihodki iz opravnin iz kreditnih poslov vključuje opravnine iz kreditnih poslov, ki niso vključene v efektivno obrestno mero.

V letu 2024 so odhodki za opravnine presegle prihodke iz opravnin za 472 tisoč EUR, kar je zlasti posledica višjih odhodkov za opravnine iz naslova upravljanja naložb v okviru programa SEGIP.

	2024	2023
Prihodki iz opravnin		
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.197	1.192
Opravnine iz kreditnih poslov	961	970
Opravnine iz danih jamstev	236	222
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1	1
Opravnine iz kreditnih poslov	1	1
Skupaj prihodki iz opravnin	1.198	1.193
Odhodki za opravnine		
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(587)	(611)
Opravnine za kreditne posle	(19)	(19)
Opravnine za borzne posle	(127)	(110)
Opravnine za prejeta jamstva	(435)	(477)
Opravnine za druge storitve	(6)	(5)
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(1.083)	(217)
Opravnine za druge storitve	(1.083)	(217)
Skupaj odhodki za opravnine	(1.670)	(828)
Čiste opravnine	(472)	365

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.4 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, vključujejo dosežene dobičke/izgube ob realizaciji prodaje ali drugi odpravi pripoznanja vrednostnih papirjev. Izkazani dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, izvirajo iz poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Čisti dobički in izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, izhajajo iz vrednotenja obveznosti do države. SID banka konec leta 2024 v okviru poslovanja za svoj račun vodi šest posojilnih skladov, ki jih je oblikovala skupaj z MGTŠ, in en sklad, ki ga je oblikovala skupaj z MZI.

Pri vseh skladih je pogodbeno dogovorjena klavzula kritja prvih izgub (angl. *first loss*): negativni rezultat skladov se primarno pokriva iz prednostne udeležbe države v tveganjih posojilnih skladov z zmanjšanjem obveznosti do države ter pripoznanjem dobičkov iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti. Če je v naslednjih obdobjih rezultat posojilnih skladov pozitiven, se obveznost do države zviša in pripoznajo se izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

Konec leta 2024 je znašala bruto knjigovodska vrednost kreditov v okviru posojilnih skladov 449.523 tisoč EUR, kar je 15.214 tisoč EUR manj kot konec leta 2023. V letu 2024 so bili izkazani neto odhodki iz rezervacij in

	2024	2023
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.625)	(693)
Dobički	1	0
Izgube	(2.626)	(693)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.075	93
Dobički	10.339	9.342
Izgube	(6.264)	(9.249)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.450	(600)

oslabitev, ki so skupaj s stroški preseгли čiste obresti in povzročili negativen skupni rezultat na skladih v višini 4.081 tisoč EUR (2023: pozitiven 504 tisoč EUR), kar se je zaradi dogovorjene klavzule kritja prvih izgub odrazilo v pripoznanih dobičkih (2023: izgubah) iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

V isti postavki je banka v letu 2024 pripoznala tudi 6 tisoč EUR izgub (2023: 597 tisoč EUR dobičkov) iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, iz neposrednega izvajanja finančnih instrumentov sklada skladov, pri katerih je prav tako dogovorjeno bodisi kritje prvih izgub ali delitev tveganja.

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

	2024	2023
Lastniški instrumenti	(1.311)	1.064
Dobički	888	2.161
Izgube	(2.199)	(1.097)
Alternativni investicijski skladi	3.124	3.967
Dobički	24.088	6.096
Izgube	(20.964)	(2.129)
Kreditni	713	1.036
Dobički	937	2.086
Izgube	(224)	(1.050)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.526	6.067

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.6 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

Banka je v letu 2024 pripoznala 3.991 tisoč EUR (2023: 3.624 tisoč EUR) prihodkov iz opravljanja storitev poslov po pooblastilu, od tega iz upravljanja sredstev varnostnih rezerv 2.109 tisoč EUR (2023: 1.740 tisoč EUR), iz upravljanja in uspešnosti skladov 1.701 tisoč EUR (2023: 1.728 tisoč EUR), iz jamstvenih shem 1 tisoč EUR (2023: 7 tisoč EUR), iz poroštvenih shem v skladu z ZIUZEOP, ZDLGPE, ZSJSM in ZORZFS, s katerimi je Republika Slovenija pooblastila SID banko, da v njenem imenu in za njen račun opravlja vse posle v zvezi z navedenimi shemami, 149 tisoč EUR (2023: 117 tisoč EUR) in iz drugih poslov po pooblastilu skupaj 31 tisoč EUR (2023: 32 tisoč EUR).

	2024	2023
Dobički	5.940	5.711
Prihodki dejavnosti po pooblastilu RS	3.991	3.624
Drugi poslovni prihodki	1.949	2.087
Izgube	(23)	(33)
Drugi poslovni odhodki	(23)	(33)
Čisti poslovni dobički/(izgube)	5.917	5.678

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.7 Administrativni stroški

Z ZORZFS je bil z letom 2024 za obdobje petih let v bančnem sektorju uveden davek na bilančno vsoto bank. Gre za premoženjski davek, ki v osnovi ni odvisen od poslovnega izida, čeprav je njegova višina omejena s 30 odstotki dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo, zato so odhodki iz tega naslova vključeni v administrativne stroške, natančneje v postavko davki in članarine. Odhodki za davek na bilančno vsoto bank so v letu 2024 znašali 4.797 tisoč EUR. Obveznost za davek je izkazana med drugimi obveznostmi v postavki obveznosti za davke.

	2024	2023
Stroški dela	(17.173)	(16.378)
Stroški bruto plač	(12.875)	(12.155)
Stroški pokojninskih zavarovanj	(1.126)	(1.075)
Stroški socialnih zavarovanj	(936)	(889)
Drugi stroški dela	(2.236)	(2.259)
Splošni in administrativni stroški	(10.611)	(5.083)
Stroški materiala	(223)	(227)
Stroški storitev	(5.292)	(4.520)
Davki in članarine	(5.096)	(336)
Skupaj	(27.784)	(21.461)
Skupni znesek, porabljen za revizorje		
	2024	2023
Revidiranje letnega poročila	100	93
Druge storitve dajanja zagotovil	17	16
Skupaj	117	109

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.8 Amortizacija

	2024	2023
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(876)	(664)
Lastna opredmetena sredstva	(829)	(664)
Pravica do uporabe sredstev	(47)	0
Amortizacija neopredmetenih sredstev	(385)	(360)
Skupaj	(1.261)	(1.024)

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.9 Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

	2024				2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti									
Dobički	7	8	0	15	7	17	147	1	172
Izgube	(7)	0	(115)	(122)	(1.062)	(9)	(945)	0	(2.016)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	0	8	(115)	(107)	(1.055)	8	(798)	1	(1.844)

Skupna odplačna vrednost finančnih sredstev, spremenjenih v obdobju poročanja, in neto dobički ali izgube iz naslova sprememb, pripoznani za finančna sredstva, za katera so se pogodbeni denarni tokovi spremenili v obdobju poročanja, popravek vrednosti za izgubo za ta sredstva pa se je v trenutku spremembe meril po znesku, enakem pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, so predstavljeni v točki 3.1 Kreditno tveganje, poglavje Spremenjena finančna sredstva. V istem poglavju je razkrita tudi skupna bruto knjigovodska vrednost na koncu poročevalskega obdobja za tista finančna sredstva, ki so se od začetnega pripoznanja, ko se je popravek vrednosti za izgubo meril še po znesku, enakem pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja, spremenila in za katera se je popravek vrednosti za izgubo v poročevalskem obdobju spremenil na znesek, enak pričakovanim kreditnim izgubam v 12-mesečnem obdobju.

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.10 Rezervacije

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, druge rezervacije vključujejo rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade in so pripoznane v skladu z MRS 19.

Neto prihodki iz rezervacij so v letu 2024 znašali 124 tisoč EUR (2023: 977 tisoč EUR), od tega je bilo 306 tisoč EUR neto prihodkov iz odprave rezervacij za kreditne izgube (2023: 167 tisoč EUR) in 182 tisoč EUR neto odhodkov za oblikovanje drugih rezervacij (2023: 810 tisoč EUR neto prihodkov iz odprave drugih rezervacij). Vpliv na rezervacije iz naslova spremenjene metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub je v letu 2024 znašal 29 tisoč EUR neto odhodkov.

Stanja zunajbilančnih obveznosti, za katere so oblikovane rezervacije, so razvidna iz preglednice v točki 2.4.12 Rezervacije.

	2024	2023
Rezervacije za prevzete obveznosti	306	167
Garancije	66	(40)
Nečrpani krediti	240	207
Druge rezervacije	(182)	810
Skupaj	124	977

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.11 Oslabitev

Neto odhodki iz oslabitev so v letu 2024 znašali 4.538 tisoč EUR (2023: 444 tisoč EUR) in se v celoti nanašajo na oblikovanja oslabitev za kreditne izgube (2023: 443 tisoč EUR za kreditne izgube in tisoč EUR iz oblikovanja oslabitev za nefinančna sredstva).

Izboljšanja bonitetnih ocen dolžnikov in novi makroekonomski scenariji so v letu 2024 sicer ugodno vplivali na višino pričakovanih kreditnih izgub, vendar je zaradi poslabšanja gospodarskih razmer v jeklarski in avtomobilski industriji ter posledičnih preračunov tovrstnih izpostavljenosti v skupino 2 banka oblikovala višje popravke vrednosti za kreditne izgube za dolžniške vrednostne papirje in kredite strankam, ki niso banke.

Vpliv spremenjene metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub je v letu 2024 znašal 2.958 tisoč EUR neto prihodkov in je po posameznih kategorijah finančnih instrumentov prikazan v razkritjih gibanj popravkov vrednosti.

	2024	2023
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	78	59
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(4.616)	(502)
Dolžniški vrednostni papirji	(2.020)	(186)
Kreditni bankam	817	571
Kreditni strankam, ki niso banke	(3.410)	(883)
Druga finančna sredstva	(3)	(4)
Oslabitev nefinančnih sredstev	0	(1)
Skupaj	(4.538)	(444)

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.12 Davek iz dohodka

Davčna stopnja v Sloveniji se je v letu 2024 glede na preteklo leto spremenila in je znašala 22 odstotkov. Nova davčna stopnja je bila za obračun davka od dohodkov uvedena z ZORZFS za obdobje 2024–2028.

Davek iz dohodka se od davka, izračunanega ob uporabi predpisane davčne stopnje, razlikuje in je prikazan v preglednici v nadaljevanju. Analitika odloženih davkov, izkazanih v poslovnem izidu, je prikazana v točki 2.4.9 Terjatve in obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb.

	2024	2023
Davek iz dohodka	(2.600)	(3.209)
Odloženi davki	434	462
Skupaj	(2.166)	(2.747)

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.12 Davek iz dohodka

Glavnino neobdavčenih prihodkov predstavljajo odprava oslabitev, ki ob oblikovanju niso bile davčno priznane, in izvzete dividende. Davčno nepriznani odhodki izvirajo večinoma iz odhodkov za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo, stroškov reprezentance in nadzornega sveta, amortizacije, ki presega predpisano stopnjo, ter prevrednotenj finančnih naložb.

Efektivna davčna stopnja SID banke (izračunana kot razmerje med odhodkom za davek iz dohodka in dobičkom pred obdavčitvijo), ki se nanaša na poslovanje v letu 2024, znaša 23,2 odstotka (2023: 17,5 odstotka). Višja efektivna davčna stopnja v primerjavi z letom 2023 je zlasti posledica zvišanja davčne stopnje za obračun davka iz dohodkov z 19 na 22 odstotkov. Na povišanje efektivne davčne stopnje v letu 2024 je vplivala tudi uvedba davka na bilančno vsoto bank, ki ga je banka v višini 4.797 tisoč EUR izkazala med administrativnimi stroški, in s tem znižala dobiček pred davki. Z zakonsko opredelitvijo zgornje meje davka na bilančno vsoto v višini 30 odstotkov dobička pred davki je bila nominalna obdavčitev banke sicer omejena, vendar pa je relativna davčna obremenitev banke glede na dobiček v letu 2024 zelo visoka. Prispevna stopnja SID banke (izračunana kot razmerje med vsoto davka iz dohodka in davka na bilančno vsoto ter dobičkom pred obema davkoma) za leto 2024 znaša 46,3 odstotka.

	2024	2023
Dobiček pred obdavčitvijo	11.193	18.385
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 22 % (2023: 19 %)	(2.462)	(3.493)
Neobdavčeni prihodki	209	245
Davčno nepriznani odhodki	(667)	(219)
Zmanjšanje davčne osnove za odhodke, ki v preteklosti niso bili davčno priznani	5	6
Sprememba davčne osnove zaradi prevrednotenj	(6)	21
Povečanje davčne osnove	(9)	(8)
Davčne olajšave	334	239
Dodatni davek za preteklo leto	(4)	0
Neto oblikovani/(črpani) odloženi davki	434	462
Skupaj	(2.166)	(2.747)

2.5 Pojasnila k izkazu poslovnega izida

2.5.13 Osnovni in popravljeni dobiček na delnico

Osnovni čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med doseženim čistim dobičkom v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih imenskih kosovnih delnic, znižanih za lastne delnice. Popravljeni čisti dobiček na delnico je enak osnovnemu dobičku na delnico.

	2024	2023
Število navadnih imenskih kosovnih delnic	3.121.741	3.121.741
Lastne delnice	18.445	18.445
Število navadnih delnic brez lastnih delnic	3.103.296	3.103.296
Čisti dobiček v obdobju (v tisoč EUR)	9.027	15.638
Osnovni/popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR)	2,91	5,04

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja so bili nekateri bančni posli opravljeni tudi s povezanimi osebami, tj. osebami, pri katerih ena stran obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah. Med povezane osebe SID banke so zajeti člani uprave in nadzornega sveta, njihovi družinski člani ter podjetja, ki jih obvladujejo oziroma imajo nanje pomemben vpliv, Republika Slovenija kot edini delničar banke in družbe, v katerih ima Republika Slovenija pomemben vpliv, ter odvisna in skupaj obvladovane družbe.

Banka v letu 2024 ni opravljala poslov z odvisno in skupaj obvladovanimi družbami, prav tako ne poslov s člani uprave in nadzornega sveta, njihovimi družinskimi člani ter družbami, v katerih imajo pomemben vpliv.

V nadaljevanju so zato razkriti le pomembnejši posli med SID banko in Republiko Slovenijo in družbami v državni lasti ter višina nadomestil za ključno poslovodstvo in odprte obveznosti iz tega naslova.

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Pomembnejši odnosi SID banke z Republiko Slovenijo in družbami v državni lasti

SID banka ima poslovne odnose z državo in družbami, ki so povezane z državo oziroma v katerih ima država pomemben vpliv.

Izpostavljenost do:	2024	2023
Banke Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.001	323.682
OBVEZNOSTI		
Kreditni bank in centralnih bank	0	34.390
Druge finančne obveznosti	532	461
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	16.163	14.825
Odhodki za obresti	(322)	(4.555)
Odhodki za opravnine	(40)	(46)
Administrativni stroški	(582)	(461)
Republike Slovenije		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	146.405	118.166
Kreditni strankam, ki niso banke	189.557	211.368
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	10.277	10.334
Druge finančna sredstva	1.970	381
Terjatve za davek iz dohodkov pravnih oseb	8.249	10.486
Druge sredstva	111	65

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Pomembnejši odnosi SID banke z Republiko Slovenijo in družbami v državni lasti

Nadaljevanje tabele

	2024	2023
Izpostavljenost do:		
OBVEZNOSTI		
Kreditni strank, ki niso banke	333.178	331.044
Druge finančne obveznosti	159	66
Obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb	0	1.564
Druge obveznosti	5.473	694
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	1.100	586
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	7.898	6.606
Odhodki za obresti	(9.099)	(6.040)
Prihodki iz opravnin	15	3
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.075	93
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	20	2.041
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	5.913	5.617
Administrativni stroški	(100)	(123)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	0	1
Oslabitve in rezervacije	25	(87)
Družb v državni lasti		
Stanje na dan 31. 12.		
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	134	74
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	6.913

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Pomembnejši odnosi SID banke z Republiko Slovenijo in družbami v državni lasti

Nadaljevanje tabele

	2024	2023
Izpostavljenost do:		
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	65.122	44.370
Kreditni bankam	8.594	10.026
Kreditni strankam, ki niso banke	393.993	411.340
Druga finančna sredstva	51	0
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	50	0
Druga sredstva	42	35
OBVEZNOSTI		
Vloge bank	0	5.007
Druge finančne obveznosti	1.698	1.477
Rezervacije	12	212
Druge obveznosti	57	46
POGOJNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI	91.861	118.421
Za obdobje		
Prihodki iz obresti	19.032	14.617
Odhodki za obresti	(63)	(7)
Prihodki iz opravnin	538	515
Odhodki za opravnine	(51)	(25)
Administrativni stroški	(688)	(688)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	0	1
Oslabitve in rezervacije	462	830

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Višina nadomestil za ključno posloводство

Ob koncu leta 2024 banka izkazuje obveznost do članov uprave iz naslova obračunane in še ne izplačane bruto plače za december 2024 ter stroškov iz naslova obračunanih potnih nalogov in odloženih prejemkov iz preteklih let v skupni višini 125 tisoč EUR (31. 12. 2023: 76 tisoč EUR).

V naslednjih preglednicah so prikazani izplačani prejemki članov uprave in članov nadzornega sveta v izkazanih obdobjih.

				v EUR
Član uprave	Mandat	Vrsta prejemka	2024	2023
Borut Jamnik	predsednik uprave od 17. 4. 2023	Kratkoročne ugodnosti	243.849	161.413
		– bruto plača in regres	242.778	161.102
		– bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	1.071	311
		Povračila stroškov	1.451	1.197
		Dolgoročne ugodnosti	25.503	2.578
		– variabilni del prejemkov	22.587	400
		– druge ugodnosti	2.916	2.178
		Odpravnine	0	0
		Skupaj	270.803	165.187
mag. Stanka Šarc Majdič	članica uprave od 1. 1. 2022	Kratkoročne ugodnosti	219.647	206.965
		– bruto plača in regres	217.961	206.122
		– bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	1.686	843
		Povračila stroškov	1.570	1.762
		Dolgoročne ugodnosti	31.722	25.894
		– variabilni del prejemkov	28.806	22.991
		– druge ugodnosti	2.916	2.904
		Odpravnine	0	0
		Skupaj	252.939	234.622

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo

Nadaljevanje tabele

		v EUR	
Član uprave	Mandat	2024	2023
mag. Damijan Dolinar	predsednik uprave od 1. 1. 2022 do 16. 4. 2023	0	74.327
		0	73.858
		0	469
		0	522
		0	726
		0	0
		0	726
		0	126.559
		0	202.133
mag. Sibil Svilan	predsednik uprave do 31. 12. 2021	0	0
		0	0
		0	0
		0	0
		4.487	1.660
		4.487	1.660
		0	0
		0	0
		4.487	1.660

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo

				v EUR
Član nadzornega sveta	Mandat	Vrsta prejemka	2024	2023
Janez Tomšič	od 11. 9. 2020	Plačilo za opravljanje funkcije	27.782	29.153
		Sejnine	5.225	8.206
		Druge ugodnosti – boniteta	1.042	416
		Povračilo stroškov	0	0
		Skupaj	34.050	37.775
mag. Leo Knez	od 23. 2. 2023	Plačilo za opravljanje funkcije	25.875	25.755
		Sejnine	7.260	8.690
		Druge ugodnosti – boniteta	1.042	416
		Povračilo stroškov	0	0
		Skupaj	34.177	34.861
mag. Marjan Divjak	od 19. 5. 2022	Plačilo za opravljanje funkcije	20.625	22.063
		Sejnine	4.840	7.326
		Druge ugodnosti – boniteta	1.042	416
		Povračilo stroškov	0	0
		Skupaj	26.507	29.805
Marko Tišma	od 29. 7. 2021	Plačilo za opravljanje funkcije	24.375	24.375
		Sejnine	6.820	9.966
		Druge ugodnosti – boniteta	1.042	416
		Povračilo stroškov	1.087	2.433
		Skupaj	33.325	37.190

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.1 Razkritja v zvezi s povezanimi osebami

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo

Nadaljevanje tabele

				v EUR
Član nadzornega sveta	Mandat	Vrsta prejemka	2024	2023
Matija Šenk	od 7. 6. 2023	Plačilo za opravljanje funkcije	22.500	10.583
		Sejnine	6.380	3.080
		Druge ugodnosti – boniteta	1.042	0
		Povračilo stroškov	0	0
		Skupaj	29.922	13.663
dr. Katja Lautar	od 4. 4. 2024	Plačilo za opravljanje funkcije	13.343	0
		Sejnine	2.970	0
		Druge ugodnosti – boniteta	0	0
		Povračilo stroškov	0	0
		Skupaj	16.313	0
Zlatko Vili Hohnjec	do 14. 3. 2023	Plačilo za opravljanje funkcije	0	4.536
		Sejnine	0	1.595
		Druge ugodnosti – boniteta	0	416
		Povračilo stroškov	0	292
		Skupaj	0	6.839
dr. Igor Masten	do 20. 3. 2023	Plačilo za opravljanje funkcije	0	4.546
		Sejnine	0	1.210
		Druge ugodnosti – boniteta	0	416
		Povračilo stroškov	0	23
		Skupaj	0	6.195

2.6 Druga pojasnila k računovodskim izkazom

2.6.2 Razkritje prejemkov v skladu z 69. členom ZGD-1

V skladu z 69. členom ZGD-1 so v preglednici prikazani prejemki članov uprave, nadzornega sveta in zaposlenih po individualni pogodbi v bruto zneskih (razen povračil stroškov in dodatnega pokojninskega zavarovanja).

Prejemki članov uprave in ostalih zaposlenih, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo, vključujejo plače, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje, bonitete, druge prejemke iz delovnega razmerja ter povračila stroškov. V prejemke članov uprave so vključeni tudi izplačani odloženi variabilni prejemki članov uprave v preteklih mandatih. Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije in sejnine, povračila stroškov ter boniteto za zavarovanje odgovornosti.

Zvišanje prejemkov drugih zaposlenih z individualno pogodbo v letu 2024 je zlasti posledica izvedene reorganizacije, na podlagi katere se je povečalo število drugih zaposlenih z individualno pogodbo.

	2024	2023
Člani uprave	528	604
Drugi zaposleni z individualno pogodbo	2.120	1.004
Člani nadzornega sveta	174	166
Skupaj	2.822	1.774

2.6.3 Dogodki po koncu poslovnega leta

V začetku leta 2025 je banka nadaljevala s postopki, povezanimi z izčlenitvijo s prevzemom, na podlagi katere bo na prevzemno družbo SID Svetovanje d.o.o. prenesla del svojega premoženja, ki predstavlja dejavnost lastniškega financiranja, in s tem premoženjem povezane obveznosti, ob predpostavki pridobitve vseh potrebnih dovoljenj. V okviru prenesenega premoženja in s tem premoženjem povezanih obveznosti, ki se bodo v postopku izčlenitve prenesle v obliki stvarnega prevzema, se bodo na družbo SID Svetovanje

d.o.o. prenesla tudi denarna sredstva, namenjena poravnavi prenesenega nevplačanega dela sklenjenih zavez za vplačilo v sklade ter za nove lastniške naložbe. Izčlenitev bo izvedena z datumom obračuna 31. 12. 2024 in bo v poslovnih evidencah obeh družb evidentirana po stanju na dan vpisa izčlenitve v sodni register.

Na dan obračuna izčlenitve znaša vrednost premoženja, ki bo predmet izčlenitve, 70.586 tisoč EUR, s tem premoženjem

povezane obveznosti pa 636 tisoč EUR. Nevplačani del sklenjenih zavez, ki jih banka vodi zunajbilančno, znaša na dan izčlenitve 21.162 tisoč EUR.

3 Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v SID banki

Sistem upravljanja tveganj v SID banki temelji na učinkovitem procesu celovitega upravljanja tveganj, ki vključuje postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, pa tudi notranje in zunanje poročanje o tveganjih.

V ta namen ima SID banka izdelano strategijo upravljanja tveganj, ki opredeljuje temeljna načela prevzemanja in upravljanja tveganj SID banke ter vzpostavlja okvir in podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno z organizacijskimi pravili upravljanja tveganj in mehanizmi notranjih kontrol ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

Pristop SID banke k upravljanju tveganj

Na podlagi strategije upravljanja tveganj ima SID banka izdelane politike upravljanja posameznih vrst tveganj in druge interne akte, ki urejajo poslovne procese, v katerih banka prevzema tveganja. Politike in drugi interni akti določajo postopke, načine in metodologije, ki jih banka uporablja pri upravljanju tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja.

Cilj strategije upravljanja tveganj je vzpostaviti učinkovit proces upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno s poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, in sicer z opredelitvijo:

- posameznih vrst tveganj;
- sposobnosti prevzemanja tveganj;
- nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- načrta aktivnosti za upravljanje tveganj, tj. postopkov ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj;
- ustreznih mehanizmov notranjih kontrol in
- notranjih razmerij glede odgovornosti.

Ključne strateške usmeritve na področju tveganj, ki upoštevajo poslovni model in poslovno strategijo banke, so opredeljene v strategiji upravljanja tveganj, katere ključni del je sposobnost prevzemanja tveganj banke in nagnjenost k prevzemanju tveganj, kar je predstavljeno v okviru strnjene izjave upravljalnega organa o pristopu banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem.

Banka opredeljuje sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, rezultati obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop internih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih banka prenaša nagnjenost k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in internih pravilnikih so opredeljeni limiti, vključno s postopki obravnave kršitev in obveščanja uprave, za obvladovanje kreditnega tveganja, tržnih tveganj netrgovalne knjige, vključno z valutnim tveganjem, in za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

Celovit in prevzetim tveganjem prilagojen proces ocenjevanja sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj SID banka izvaja najmanj enkrat na leto in o tem poroča upravljalnemu organu ter tako zagotavlja ohranjanje prevzetih tveganj v mejah sposobnosti SID banke za prevzemanje tveganj. Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Redna spremljava kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj je zagotovljena na upravljalnem organu SID banke. SID banka spremlja nagnjenost k prevzemanju tveganj na način, da se ta opredeli na več ravneh (stopničasto), pri čemer vsaka nadrejena raven določa zgornjo mejo za podrejeno raven limitov. Metodologija določanja in spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj je v neposrednem odnosu do procesa ICAAP, letnega načrta in obremenitvenega preizkušanja.

SID banka v skladu s poslovno strategijo in poslovnimi cilji, sposobnostjo za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj pri svojem poslovanju prevzema tveganja znotraj dolgoročnega vzdržnega ciljnega profila tveganosti. Prednost daje varnosti in stabilnosti poslovanja s ciljem ohraniti oziroma povečevati vrednost kapitala dolgoročno, ohranjanju ugleda banke ter maksimiranju koristi uporabnikov storitev SID banke in drugih deležnikov.

Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj določa pomembna tveganja, ki jih je SID banka pripravljena prevzeti za namen uresničevanja poslovnih ciljev, strategij, politik in načrtov. Pomembnost tveganja v SID banki je opredeljena v odnosu do regulatornega kapitala. Posamezno tveganje je za banko pomembno, če je kapitalaska potreba zanj višja od 1 % regulatornega kapitala. Pragovi nagnjenosti

k prevzemanju tveganj so izraženi v obliki kazalnikov oziroma z opredeljenim dodeljenim kapitalom. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena v vsakokrat veljavni strategiji upravljanja tveganj in z interno določenimi limiti. Nagnjenost SID banke k prevzemanju tveganj ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj SID banka oceni najmanj enkrat na leto oziroma takrat, ko banka doseže interno določene sprožilce za presojo ponovne dodelitve kapitala.

Upravljalni organ je z vsebinami s področja upravljanja tveganj celovito seznanjen z rednimi četrletnimi poročili o poslovanju in poročili o tveganjih. Redna poročila o tveganjih vključujejo spremljavo nagnjenosti k prevzemanju tveganj, poročilo o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, podrobne informacije o izpostavljenosti SID banke kreditnemu tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja, likvidnostnemu, obrestnemu, operativnemu tveganju ter tržnim tveganjem netrgovalne knjige in oceno glede prihodnjih trendov, z namenom seznanjanja upravljalnega organa z izpostavljenostjo banke pomembnejšim tveganjem.

Poleg upravljanja tveganj izvaja SID banka tudi redne obremenitvene preizkuse. Obremenitveni preizkusi se izvajajo na podlagi dveh notranjih aktov (pravilnik in metodološka pojasnila k pravilniku). Notranja akta skupaj tvorita okvir obremenitvenega preizkušanja v SID banki. Pravilnik primarno pokriva obremenitveno preizkušanje na splošni ravni in opredeljuje odgovornosti, metodološka pojasnila pa pokrivajo izvedbene vidike, kjer SID banka opredeli podatkovne vire, IT-infrastrukturo, metodologije in scenarije. V obremenitvene preizkuse je vključena tudi obremenitev kapitala zaradi dejavnikov tveganj ESG. Obema notranjima aktoma ob izvedbi obremenitvenega preizkusa sledi priprava poročil, ki poleg omenjenega vključujejo tudi ključne predpostavke, izide obremenitvenega preizkusa in predvidene ukrepe.

SID banka izvaja naslednje vrste obremenitvenih preizkusov:

- obremenitvene preizkuse v okviru ICAAP (interni obremenitveni preizkus);
- obremenitvene preizkuse v okviru ILAAP (interni obremenitveni preizkus);
- regulatorni obremenitveni preizkus: obremenitveni preizkus

se izvede v skladu z metodologijo in predpostavkami, ki jih določi regulator;

- druge občasne obremenitve preizkuse.

Splošni okvir upravljanja tveganj, vključno z organizacijskim vidikom in razmejitvijo vlog pri upravljanju tveganj, mehanizmi notranjih kontrol in načinom določitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj, je podrobno predstavljen v poslovnem poročilu v okviru poglavja Upravljanje tveganj.

3.1 Kreditno tveganje

SID banka se pri poslovanju najbolj izpostavlja kreditnemu tveganju, ki predstavlja možnost nastanka izgube zaradi nezmožnosti poravnave pogodbenih obveznosti nasprotnne stranke v prvotno dogovorjenem pogodbenem roku, brez unovčevanja zavarovanj. SID banka dejavno upravlja kreditno tveganje ter nenehno izboljšuje postopke in načine upravljanja ter nadgrajuje metodologije na področju kreditnega tveganja.

SID banka ima v okviru internih aktov s področja upravljanja kreditnega tveganja vzpostavljeno kulturo upravljanja kreditnega tveganja, ki predstavlja standarde in vrednote banke na področju zavedanja o kreditnem tveganju. Kultura upravljanja kreditnega tveganja se prek delovanja upravljalnega organa in zaposlenih, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, ter njihovega odnosa do kreditnega tveganja ter upoštevanja predlogov funkcij notranjih kontrol izraža v njihovih odločitvah pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja. Z letnim preverjanjem spoštovanja kulture upravljanja kreditnega tveganja SID banka zagotavlja, da se ta učinkovito izvaja na vseh ravneh banke ter da so vsi zaposleni, ki sodelujejo pri prevzemanju in upravljanju kreditnega tveganja, z njo v celoti seznanjeni in odgovarjajo za svoja dejanja.

Krovni dokument, ki obravnava upravljanje kreditnega tveganja pri poslovanju SID banke, je politika upravljanja kreditnega tveganja. Ta opredeljuje odnos do prevzemanja kreditnega tveganja glede na poslovne cilje in poslovno strategijo SID banke v okviru nagnjenosti

k prevzemanju kreditnega tveganja, mehanizme in postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje kreditnega tveganja ter pristojnosti in odgovornosti upravljalnega organa, relevantnih odborov in posameznih organizacijskih enot pri upravljanju kreditnega tveganja. Politika upravljanja kreditnega tveganja med drugim povzema glavne vsebinske poudarke veljavnih internih aktov in predpisov s področja upravljanja kreditnega tveganja.

V okviru obravnave kreditnega tveganja so zajeti vsi aktivni naložbeni posli, iz katerih izvira kreditno tveganje, in sicer krediti, vključno s prevzetimi obveznostmi, dani depoziti, odkupi terjatev, posli naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki jih SID banka izvaja zaradi zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljcev, druga finančna sredstva ter posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih banka uporablja izključno zaradi varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

V skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj je opredeljena višina prevzemanja kreditnega tveganja, ki se izraža z omejevanjem izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja sprejme upravljalni organ v okviru procesa ICAAP in procesa letnega operativnega plana SID banke, strategije upravljanja tveganj in po potrebi ob večjih spremembah, pri čemer se lahko določijo obseg in usmerjenost kreditnega tveganja, sestava kreditnega portfelja, vključno z njegovo koncentracijo, ter cilji razpršitve v zvezi s poslovnimi področji, geografskimi območji, gospodarskimi sektorji in produkti.

Upravljanje kreditnega tveganja v SID banki z vidika ugotavljanja in ocenjevanja oziroma merjenja kreditnega tveganja vključuje aktivnosti, povezane s presojo kreditne sposobnosti dolžnikov in pripravo bonitetnih poročil ter z razvrščanjem dolžnikov v ustrezne bonitetne razrede. Nastanek izpostavljenosti odobri pooblaščenca oseba ali kreditni odbor oziroma drug pristojni organ v skladu s pooblastili za odobravanje poslov, opredeljenimi z notranjimi akti in statutom SID banke, glede na vrednost naložbenega posla in obstoječo izpostavljenost.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke, skupin povezanih strank ali oseb v posebnem razmerju s SID banko. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke in internimi limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Razvrščanje finančnih sredstev in prevzetih obveznosti v bonitetne razrede

SID banka na podlagi presoje kvantitativnih in kvalitativnih elementov ocenjuje kreditno kakovost strank ter stranke razvršča v enega od 21 internih bonitetnih razredov, ki so združeni v pet bonitetnih skupin od A do E, po merilih Banke Slovenije. V bonitetni skupini D in E se razvrščajo dolžniki, ki so v položaju neplačila.

Kvantitativni elementi vključujejo presojo finančno-premoženjskega položaja stranke ter vse zaznane dejavnike tveganja, kot so zamude pri SID banki in drugih poročevalcih v sistem SISBIZ, blokade transakcijskih računov, zamude pri plačilih davkov in obveznosti do zaposlencev ter uradne vpise. V okviru kvalitativnih elementov so upoštevani t. i. mehki dejavniki, ki se nanašajo na nefinančne informacije o stranki, ter dejavniki ESG, kjer gre za upoštevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov pri poslovanju stranke.

Vse stranke morajo biti pred odobritvijo naložbenega posla razvrščene v ustrezen bonitetni razred, nato pa se ves čas trajanja naložbenega posla spremlja njihovo poslovanje in preverja ustreznost razvrstitve.

Banka ima za razvrščanje strank v bonitetne razrede oblikovani ločeni metodologiji za ocenjevanje kreditne kakovosti, in sicer metodologijo za ocenjevanje podjetij, samostojnih podjetnikov in zadrug, katere del je tudi metodologija za ocenjevanje projektnih in novoustanovljenih podjetij, ter metodologijo za ocenjevanje bank in hranilnic. Bonitetne ocene domačih subjektov javnega sektorja so izpeljane iz bonitetne ocene Republike Slovenije.

Upravljanje kreditnih zavarovanj

Pred sklenitvijo pogodbenega razmerja SID banka izdelava oceno kreditne sposobnosti stranke, ki predstavlja primarni vir poplačila. Zavarovanja se uporabljajo kot sekundarni vir poplačila in ne nadomeščajo primarne kreditne sposobnosti dolžnika. Izvedbeni dokument na področju zavarovanj je interni pravilnik s področja zavarovanj naložbenih poslov, v katerem so podrobno opredeljeni:

- vrste in pogoji sprejemljivih zavarovanj glede na vrsto dolžnika in naložbenega posla;
- zahtevana razmerja med vrednostjo zavarovanja in vrednostjo naložbenega posla za posamezno vrsto zavarovanja;
- potrebna dokumentacija po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja;
- metodologija ocenjevanja vrednosti za posamezno vrsto zavarovanja, ki določa način, spremljavo in pogostost vrednotenja;
- vrste zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja;
- unovčenje in/ali prenehanje zavarovanj;
- redno preverjanje neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev ter kakovosti vrednotenja, in
- pristojnosti posameznih organizacijskih enot po internih pravilih o organiziranosti.

V pravilniku so upoštevane ključne regulatorne zahteve s področja zavarovanj, opredeljene v uredbi CRR, predpisih Banke Slovenije in smernicah Evropskega bančnega organa.

SID banka za zavarovanje naložbenih poslov sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj. V okviru stvarnih kreditnih zavarovanj sprejema poslovne in stanovanjske nepremičnine, vrednostne papirje, kapitalske deleže, premičnine, sredstva evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij, patente, blagovne znamke in odstopljene terjatve. SID banka v skladu z zakonodajo ne sme sprejemati depozitov od javnosti, lahko jih sprejema samo od poučenih oseb, zato s tovrstno obliko zavarovanja s premoženjem ne razpolaga. V okviru osebnih kreditnih zavarovanj SID banka sprejema solidarna

poročstva pravnih in fizičnih oseb, jamstva držav, vseevropskega garancijskega sklada (EGF) in Evropskega investicijskega sklada iz InvestEU, garancije bank ter zavarovalne police SID banke, izdane za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki. V okviru posameznih programov financiranja lahko banka, ob upoštevanju zavez, ki izhajajo iz lastnosti samega programa oziroma uporabljenega vira financiranja, določi nabor zavarovanj, ki jih sprejema v zavarovanje.

Zavarovanja, ki jih SID banka vrednoti, morajo izpolnjevati interno določene pogoje primernosti, ki se razlikujejo glede na vrsto zavarovanja, ter biti ustanovljena na način, ki zagotavlja pravno učinkovitost in izvršljivost zavarovanja. Pri zavarovanjih z vrednostnim papirjem, kapitalskim deležem, premičnino, patentom, blagovno znamko, modelom in odstopljenimi terjatvami mora biti zastavna pravica SID banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Banka kot primerna zavarovanja upošteva samo zavarovanja, katerih ročnost je daljša od ročnosti naložbenega posla. Valuta zavarovanja je praviloma enaka valuti naložbenega posla. Zavarovanja, ki ne izpolnjujejo zahtev Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub, se vrednotijo z 0 EUR. Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub in določitvi obrestne mere naložbenega posla banka vrednost zavarovanj zniža za stopnjo prilagoditve vrednosti zavarovanj (HC), ki jih je interno določila za posamezno vrsto zavarovanja.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu banka ne upošteva znižanja tveganju prilagojene aktive, razen če je izpostavljenost zavarovana z zavarovanji, ki so jih dali evropski skladi, proračun Evropske unije, Evropski investicijski sklad ter Evropska investicijska banka. SID banka ne sklepa kreditnih izvedenih finančnih instrumentov za upravljanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Cenitvena poročila, ki jih SID banka uporablja kot podlago za vrednotenje premoženja v zavarovanju, so skladna z vsakokratnimi veljavnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS), izdelali pa so jih neodvisni usposobljeni ocenjevalci vrednosti, ki

imajo potrebne kvalifikacije, znanja in izkušnje. Pregled kakovosti vrednotenja nepremičnin in premičnin ter neodvisnosti in usposobljenosti cenilcev se izvaja v okviru tekočega pregledovanja cenitvenih poročil. Vsako cenitveno poročilo, ki ga prejme banka, pregleda strokovnjak za področje upravljanja zavarovanj naložb, ki poseduje veljavno licenco pooblaščenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin Slovenskega inštituta za revizijo. V okviru pregleda cenitvenega poročila se preverijo skladnost s standardi ocenjevanja vrednosti, ustreznost izbrane podlage vrednosti, namen ocenjevanja, uporabljeni načini vrednotenja glede na tip predmeta ocenjevanja, izvedeni postopki vrednotenja, ustreznost izjav, prilog in drugih vsebin. Specialist predloži mnenje o ustreznosti cenitvenega poročila ter ustreznosti ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti. Če so v okviru pregleda cenitvenega poročila zaznane večje nepravilnosti, banka izvede ukrepe kot na primer zmanjšanje ocenjene tržne ali likvidacijske vrednosti, določitev cenitvenega poročila kot neustreznega, pridobitev popravljenega/novega cenitvenega poročila, uvrstitev cenilca na črno listo idr.

Banka za vrednotenje nepremičnin upošteva oceno tržne vrednosti nepremičnine iz cenitvenega poročila, izdelanega na podlagi celovitega ogleda nepremičnine, pri prisilnem unovčenju zavarovanja pa oceno likvidacijske vrednosti, če z njo razpolaga. Med trajanjem naložbenega posla banka redno spremlja vrednost zastavljenih nepremičnin. Enkrat letno pridobi od zunanjega izvajalca indekse cen nepremičnin po posameznih tipih nepremičnin in statističnih regijah ter izvede spremljavo vrednosti nepremičnin v zavarovanju. Za nepremičnine, za katere obstajajo znaki o večji spremembi njihove vrednosti, ter za nepremičnine, katerih vrednost se je v okviru spremljave vrednosti nepremičnin pomembno spremenila, se tržna vrednost nepremičnine ugotavlja s ponovno oceno cenilca. Pri nepremičninah, ki se uporabljajo za zavarovanje izpostavljenosti, ki presega 3 milijone EUR ali 5 odstotkov regulatornega kapitala banke, banka pridobi cenitveno poročilo najmanj na tri leta. Za poslovne in stanovanjske nepremičnine, ki se uporabljajo za zavarovanje nedonosne izpostavljenosti, katere bruto izpostavljenost presega 300 tisoč EUR, banka pridobi ponovno oceno cenilca enkrat na leto.

Za vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil je banka določila pragove, kdaj se za vrednotenje lahko upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa med nepovezanimi strankami, ki nista starejša od enega leta, ali ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Poznejše vrednotenje poslovne opreme in motornih ali priklopnih vozil se izvaja enkrat letno, pogosteje ob pomembnih spremembah na trgu. Če se za začetno vrednotenje upošteva vrednost na podlagi kupoprodajne pogodbe ali računa, se pri poznejših vrednotenjih upošteva znižanje vrednosti v višini amortizacije. Kadar se za začetno vrednotenje upošteva ocena tržne vrednosti iz cenitvenega poročila, se za vrednotenja med trajanjem naložbenega posla pridobi cenitveno poročilo vsako leto. Zaloge banka vrednoti na podlagi mesečnega izpisa iz knjigovodskih evidenc dolžnika.

Vrednostne papirje, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, banka vrednoti po zaključnem tečaju, netržne lastniške vrednostne papirje ter kapitalske deleže pa na podlagi ocene tržne vrednosti iz cenitvenega poročila. Cenitveno poročilo je tudi podlaga za vrednotenje zavarovanj s patentom, blagovno znamko in modelom.

Zavarovanje z odstopom terjatev banka vrednoti na podlagi mesečnih poročil dolžnikov brez upoštevanja terjatev, zapadlih v plačilo, in terjatev do pravnih ali fizičnih oseb, ki z dolžnikom sestavljajo skupino povezanih strank. Zavarovanje z odstopom vseh sedanjih in prihodnjih terjatev (globalna fiduciarna cesija) banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka zavarovanje s poroštvom, pristopom k dolgu, garancijo, zavarovalno polico SID banke, izdano za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki, vrednoti po nižji od vrednosti: izpostavljenosti ali pogodbenem znesku poročstva, pristopa k dolgu, višine garancije ali jamstva Republike Slovenije za komercialni riziko. Poroštvo pravnih oseb SID banka vrednoti z vrednostjo, večjo od 0 EUR, samo če je bonitetni razred pravne osebe, ki daje poroštvo, višji ali enak BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti ter porok izkazuje ustrežno kreditno sposobnost. Poroštvo fizične osebe banka vrednoti z 0 EUR.

SID banka ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem. Ob zmanjšanju vrednosti zavarovanja banka po potrebi ukrepa s sklenitvijo dodatnega zavarovanja. V okviru kazalnikov zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje banka spremlja razmerje med vrednostjo vseh zavarovanj iz posameznega naložbenega posla in izpostavljenostjo. Če se razmerje poslabša za več kot 50 odstotkov glede na razmerje ob odobritvi naložbenega posla, se dolžnik uvrsti na opazovalno listo.

Ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja

SID banka ima za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub oblikovano lastno metodologijo v skladu z MSRP 9, opredeljeno v internem pravilniku, in vključuje:

- razvrščanje izpostavljenosti v skupine za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, vključno z opredelitvijo metodologije za ocenjevanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja;
- segmentacijo portfelja za izračun pričakovanih kreditnih izgub (segmenti PD in LGD);
- modeliranje verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD) in
- izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Znotraj upravljanja modelskega tveganja ima SID banka opredeljeno metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, ki jih upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub je podrobneje opredeljeno v točki 2.3.9, poglavje Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije.

Spremljanje kreditnega tveganja

SID banka izvaja redno spremljavo naložbenih poslov. Redna spremljava naložbenega posla med drugim vključuje tudi spremljanje razvrstitve dolžnikov v bonitetne razrede, spremljanje

zapadlih obveznosti, spremljanje izpolnjevanja finančnih in drugih pogodbenih zavez, preverjanje ustreznosti in višine zavarovanja ter spremljanje komitenta na ravni povezanih oseb.

SID banka izvede poglobljeno spremljavo, ko zazna hujšo kršitev pogodbenih obveznosti, poslabšanje finančno-premoženjskega stanja dolžnika, povečanje tveganja iz namenske porabe kredita ali druge okoliščine, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na poslovanje dolžnika in uspešen zaključek naložbenega posla.

SID banka redno izvaja poglobljene spremljave na podlagi seznama, ki ga potrdi odbor za spremljavo in se z njim seznanjajo kreditni odbor. Pri oblikovanju seznama se upoštevajo višina in ročnost naložbenega posla, bonitetni razred dolžnika ter druga merila, zaradi katerih je dolžnik uvrščen na opazovalno listo in ki vplivajo na kreditno tveganje.

Sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja

SID banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja (EWS – *Early Warning System*), ki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja pri posameznih komitentih oz. potencialnih neplačnikih.

Za posamezne kazalnike zgodnjega opozarjanja so opredeljene sprožitvene ravni, na podlagi katerih se komitenta uvrsti na t. i. opazovalno listo.

Na podlagi sproženega opozorilnega kazalnika ali več njih se komitenti razvrščajo v različne stopnje kreditnega tveganja, kar omogoča boljši pregled nad portfeljem izpostavljenosti z zaznamim povečanim kreditnim tveganjem, hitrejšo obravnavo komitentov na opazovalni listi ter pravočasno ukrepanje.

Sistem zgodnjega opozarjanja je vzpostavljen na podlagi interno določenih meril za vključitev in izključitev s seznama ter zagotavlja, da SID banka že v zgodnji fazi odkrije potencialne

težave pri odplačevanju dolga ter poskuša s pravočasnimi korekcijskimi ukrepi in spremljavo izvajanja ukrepov preprečiti poslabšanje kreditne kakovosti izpostavljenosti, zato da dolžnik ne bi prešel v položaj neplačnika. Nekateri kazalniki potencialnih težav komitentov se samodejno dnevno posodabljujejo iz zunanjih podatkovnih virov (blokade računov ali zamude pri drugih bankah, neizpolnjevanje davčnih obveznosti ipd.) in se o tem obveščajo pristojni oddelki. Ustreznost kazalnikov zgodnjega opozarjanja banka preverja najmanj letno.

Izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem SID banka spremlja na t. i. opazovalni listi, ki jo obravnava odbor za spremljavo in z njim seznanjajo kreditni odbor.

Če dolžniki zaradi uspešne izpolnitve ukrepov ne izpolnjujejo več nobenega od meril za uvrstitev na opazovalno listo, so vrnjeni v običajno obravnavo ali so prerazvrščeni med naložbe v intenzivni obravnavi, če izpolnjujejo merila za prerazvrstitev izpostavljenosti med naložbe v intenzivni obravnavi.

Sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) banka nenehno izboljšuje in nadgrajuje z vidika vključevanja novih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga, optimizacije procesov za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju ter informacijske podpore.

Upravljanje problematičnih izpostavljenosti

Problematične izpostavljenosti, ki jih SID banka razvrsti med naložbe v intenzivni obravnavi, se razporedijo v posebno organizacijsko enoto, ki upravlja predmetne naložbe. Ta izvede večfazno segmentacijo, katere namen je identificirati tiste dolžnike, ki imajo sposobnost ustvarjati denarni tok iz osnovne dejavnosti ob hkratni sposobnosti servisiranja finančnega dolga. Na podlagi rezultatov segmentacije se začne proces restrukturiranja izpostavljenosti ali proces izterjave.

SID banka upravlja problematične izpostavljenosti v skladu s sprejeto strategijo upravljanja in načrtom gibanja nedonosnih izpostavljenosti, ki vsebuje časovno opredeljene kvantitativne cilje, podprte z ustreznim celovitim operativnim načrtom za doseganje teh ciljev.

Restrukturirane izpostavljenosti so tiste izpostavljenosti, pri katerih so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja, sestavljeni iz koncesij (odpuštkov) komitentu, ki ima ali bo zelo kmalu imel težave pri izpolnjevanju finančnih obveznosti.

Pri restrukturiranju naložbenih poslov SID banka upošteva Smernice o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/06) ter Slovenska načela finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu, ki jih je skupaj z Združenjem bank Slovenije pripravila Banka Slovenije. Upošteva tudi Smernice za prestrukturiranje mikro, malih in srednjih podjetij ter priložnik Banke Slovenije za učinkovito upravljanje in reševanje nedonosnih terjatev. Naložbe v intenzivni obravnavi SID banka redno spremlja na posebnih opozorilnih seznamih, ki jih obravnava odbor za intenzivno obravnavo.

Postopek izterjave

Izterjava poteka v skladu z vnaprej opredeljenimi postopki SID banke, v splošnem pa se deli na izvensodno in sodno izterjavo. Način izterjave je odvisen zlasti od vrste zavarovanja, trajanja zamude, kooperativnosti dolžnika ter zneska zapadlih in neplačanih izpostavljenosti SID banke do dolžnika.

Izterjava se začne z ustnim in pisnim opominjanjem dolžnika. Če je opominjevalni postopek neuspešno zaključen ali če izpostavljenosti ni bilo mogoče restrukturirati, se praviloma začnejo unovčevati instrumenti zavarovanja.

Če izvensodna izterjava ni uspešna, se začne sodna izterjava, ki jo v skladu z okoliščinami posameznega primera vodi oddelek za intenzivno obravnavo naložb.

Obvladovanje in spremljanje kreditnega tveganja

Kreditno tveganje SID banka obvladuje na več načinov, in sicer z:

- določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja;
- določitev internih limitov z namenom omejevanja koncentracije izpostavljenosti po posameznih segmentih, gospodarskih panogah in geografskih območjih;
- določitev pragov za razdelitev skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju (RWVA);
- omejevanjem poslov s finančnim vzvodom s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost vseh poslov s finančnim vzvodom;
- upoštevanjem limitov izpostavljenosti do posameznih dolžnikov, skupin povezanih strank in subjektov bančništva v senci;
- določitev usmeritev pri projektnem financiranju;
- vzpostavitev zavarovanj;
- ugotavljanjem tveganosti posameznega dolžnika ter oblikovanjem popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube ter
- zagotavljanjem zadostnega kapitala za pokrivanje nepričakovanih izgub iz kreditnega tveganja.

SID banka v okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja upošteva tudi tveganja, povezana z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (tveganja ESG), kjer ima določen dinamični limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih komitentov ESG. Dejavnike tveganj ESG banka upošteva tudi v internih bonitetnih ocenah.

Spremljava kreditnega tveganja se začne ob sklenitvi pogodbenega razmerja v procesu prevzemanja kreditnega tveganja ter konča z dnem, ko so poravnane vse pogodbene in druge obveznosti dolžnika.

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izvira iz portfelja, ki ga SID banka upravlja z namenom zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja

bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev. Kreditno tveganje iz tega naslova SID banka obvladuje zlasti z omejitvami izpostavljenosti do posameznega izdajatelja ter na ravni portfelja glede na bonitetno oceno, sedež in vrsto izdajatelja ter tip instrumenta. Limitni sistem na področju dolžniških vrednostnih papirjev je zasnovan na način, da zagotavlja investiranje zlasti v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti ter v splošnem ne dovoljuje investiranja v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije. Banka v okviru upravljanja tveganj iz dolžniških vrednostnih papirjev redno spremlja razlike med trenutno tržno ceno in odplačno vrednostjo posameznega dolžniškega vrednostnega papirja v povezavi z opredeljenimi indikatorji spremembe tržne cene. Dodatno spremlja in ocenjuje spremembe tržnih vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev zaradi spremembe kreditnega razmika in tržnih obrestnih mer. Prav tako redno spremlja dogajanja na finančnih trgih in aktivno upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige. Banka redno ocenjuje in spremlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev tudi z vidika dejavnikov tveganj ESG. Zaradi zmanjševanja izpostavljenosti okoljskemu tveganju SID banka omejuje nakup dolžniških vrednostnih papirjev do izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv.

SID banka ne razpolaga s finančnimi instrumenti, namenjenimi trgovanju. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki jih SID banka lahko sklepa izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij, se upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov SID banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom uredbe CRR. Pri sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se kreditno tveganje obvladuje tako, da se ti posli lahko sklepajo samo z nasprotnimi strankami, s katerimi ima banka podpisane krovne pogodbe o sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (angl. *ISDA Agreement*) in

datke h krovnim pogodbam za izmenjavo zavarovanj na odprto pozicijo (angl. *Credit Support Annex*).

V skladu s svojim poslanstvom, sprejetim poslovnim modelom in poslovno strategijo SID banke je povečana koncentracija zavestno sprejeta pri:

- skupinah dolžnikov in panogah, ki so nadpovprečno vpete v slovenski izvoz;
- skupinah dolžnikov in panogah, ki so najbolj prizadete z negativnimi posledicami ukrajinske in energetske krize, ali drugimi vrstami vrzeli, z namenom interventnega in proticikličnega delovanja banke;
- skupinah dolžnikov in panogah s področja krožnega gospodarstva, z visokim razvojnim potencialom, z inovativno komponento ali usmeritvijo v zeleni in digitalni prehod;
- skupinah dolžnikov, ki se financirajo v okviru sredstev sklada skladov, Invest EU ali prek lastniškega financiranja v okviru programa SEGIP;
- nekaterih državah, v katere je usmerjen slovenski izvoz blaga, storitev in izhodnih neposrednih tujih investicij;
- občinah, prek katerih banka financira infrastrukturne projekte (zlasti s področja izobraževanja);
- bankah, ki sodelujejo v izvoznih poslih, in bankah in drugih finančnih institucijah s sedežem v Republiki Sloveniji, če pridobljena sredstva v skladu z Zakonom o Slovenski izvozni in razvojni banki ali drugim zakonom posredujejo končnim upravičencem.

3.1 Kreditno tveganje

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

V preglednici je prikazana največja izpostavljenost kreditnemu tveganju SID banke po posameznih vrstah finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti brez upoštevanja kreditnih zavarovanj.

Zavarovanje s premoženjem, prikazano v preglednici, vključuje zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami, poslovnimi nepremičninami, delnicami in deleži, krediti, drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem ter drugim kreditnim zavarovanjem.

Druge izboljšave kreditne kakovosti vključujejo zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in finančnimi poroštvi.

31. 12. 2024	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.648.560	1.577.028	171.254	1.748.282
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.609	8.168	212	8.380
Kreditni strankam, ki niso banke	2.609	8.168	212	8.380
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	393.314	0	16.109	16.109
Dolžniški vrednostni papirji	393.314	0	16.109	16.109
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.744.446	1.568.860	154.933	1.723.793
Dolžniški vrednostni papirji	223.478	0	0	0
Kreditni bankam	189.853	0	8.325	8.325
Kreditni strankam, ki niso banke	1.325.818	1.568.860	146.608	1.715.468
Druga finančna sredstva	5.297	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	230.221	52.456	23.682	76.138
Garancije	89.298	41.992	23.682	65.674
Aktiva – nečrpani krediti	99.761	10.464	0	10.464
Nevpoklicani nevplačani kapital	41.162	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.878.781	1.629.484	194.936	1.824.420

3.1 Kreditno tveganje

Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Maksimalno kreditno tveganje	Zavarovanje s premoženjem	Druge izboljšave kreditne kakovosti	Skupno znižanje kreditnega tveganja
31. 12. 2023				
Bruto izpostavljenost bilančnih postavk	2.599.888	1.540.955	187.561	1.728.516
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.785	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.976	8.168	0	8.168
Kreditni strankam, ki niso banke	1.976	8.168	0	8.168
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	406.509	0	18.146	18.146
Dolžniški vrednostni papirji	406.509	0	18.146	18.146
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.857.758	1.532.787	169.415	1.702.202
Dolžniški vrednostni papirji	168.526	0	0	0
Kreditni bankam	259.187	0	19.163	19.163
Kreditni strankam, ki niso banke	1.426.195	1.532.787	150.252	1.683.039
Druga finančna sredstva	3.850	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	9.860	0	0	0
Bruto izpostavljenost zunajbilančnih postavk	213.350	51.908	26.160	78.068
Garancije	104.101	51.908	26.160	78.068
Aktiva – nečrpani krediti	77.916	0	0	0
Nevpoklicani nevplačani kapital	31.333	0	0	0
Bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju skupaj	2.813.238	1.592.863	213.721	1.806.584

3.1 Kreditno tveganje

Vrste zavarovanj

	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremičninami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremičninami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje s krediti	Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem	Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem	Skupaj
31. 12. 2024									
Finančna sredstva	28.087	143.167	992.813	22.018	86.666	0	442.316	33.215	1.748.282
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenih vrednostih prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	212	8.168	0	0	0	0	0	8.380
Kreditni strankam, ki niso banke	0	212	8.168	0	0	0	0	0	8.380
Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	0	16.109	0	0	0	0	0	0	16.109
Dolžniški vrednostni papirji	0	16.109	0	0	0	0	0	0	16.109
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	28.087	126.846	984.645	22.018	86.666	0	442.316	33.215	1.723.793
Kreditni bankam	8.325	0	0	0	0	0	0	0	8.325
Kreditni strankam, ki niso banke	19.762	126.846	984.645	22.018	86.666	0	442.316	33.215	1.715.468
Zunajbilančne obveznosti	0	23.682	10.464	0	0	41.992	0	0	76.138
Garancije	0	23.682	0	0	0	41.992	0	0	65.674
Aktiva – nečrpani krediti	0	0	10.464	0	0	0	0	0	10.464
Skupaj	28.087	166.849	1.003.277	22.018	86.666	41.992	442.316	33.215	1.824.420

Skupna vrednost zavarovanj SID banke znaša 1.824.420 tisoč EUR na dan 31. 12. 2024 in se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2023 zvišala za 17.836 tisoč EUR. Zavarovanja izpolnjujejo zahteve Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah za njihovo upoštevanje pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub. Glede na vrsto zavarovanja je po obsegu največ zavarovanj

s poslovnimi nepremičninami, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno obliko zavarovanja. Sledijo zavarovanja z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem, finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije), delnicami in deleži, krediti, zavarovanja z drugim kreditnim zavarovanjem, nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije in zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami.

Zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi Republike Slovenije predstavljajo zavarovanja z zavarovalnimi policami SID banke, izdanimi za račun Republike Slovenije za zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi riziki.

V okviru zavarovanj s finančnimi poroštvi (razen nepreklicnih jamstev Republike Slovenije) je po obsegu največ zavarovanj z

3.1 Kreditno tveganje

Vrste zavarovanj

31. 12. 2023	Zavarovanje z nepreklicnimi jamstvi RS	Zavarovanje s finančnimi poroštvi razen nepreklicnih jamstev RS	Zavarovanje s poslovnimi nepremični-nami	Zavarovanje s stanovanjskimi nepremični-nami	Zavarovanje z delnicami in deleži	Zavarovanje s krediti	Zavarovanje z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem	Zavarovanje z drugim kreditnim zavarovanjem	Skupaj
Finančna sredstva	43.515	144.045	917.787	20.175	86.666	0	473.284	43.044	1.728.516
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	8.168	0	0	0	0	0	8.168
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	8.168	0	0	0	0	0	8.168
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	213	17.933	0	0	0	0	0	0	18.146
Dolžniški vrednostni papirji	213	17.933	0	0	0	0	0	0	18.146
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	43.302	126.112	909.619	20.175	86.666	0	473.284	43.044	1.702.202
Kreditni bankam	19.163	0	0	0	0	0	0	0	19.163
Kreditni strankam, ki niso banke	24.139	126.112	909.619	20.175	86.666	0	473.284	43.044	1.683.039
Zunajbilančne obveznosti	0	26.160	0	0	0	51.908	0	0	78.068
Garancije	0	26.160	0	0	0	51.908	0	0	78.068
Skupaj	43.515	170.205	917.787	20.175	86.666	51.908	473.284	43.044	1.806.584

jamstvom vseevropskega garancijskega sklada, sledijo zavarovanja z omejenim pogojnim subsidiarnim poroštvom Republike Slovenije, nato garancije bank, poroštva pravnih oseb, katerih bonitetni razred je višji od BBB– na podlagi interne metodologije ocenjevanja kreditne kakovosti ter porok izkazuje ustrezno kreditno sposobnost, poroštva ECB, držav in centralnih bank, ki po lestvici minimalnih premij za zavarovanje izvoza (MEIP) spadajo v

rizični razred 0 ali 1, in jamstva Evropskega investicijskega sklada iz InvestEU.

Med zavarovanji z delnicami in deleži prevladujejo zavarovanja z zastavo kapitalnega deleža.

Pod zavarovanja s krediti se uvrščajo zavarovanja z zastavo sredstev evropske kohezijske politike za zavarovanje portfeljskih garancij.

Večji del zavarovanj z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem predstavljajo zavarovanja z zastavo zalog, sledijo zavarovanja z zastavo poslovne opreme in motornih vozil.

V okviru zavarovanj z drugim kreditnim zavarovanjem je po obsegu največ zavarovanj z odstopom zavarovanih terjatev.

3.1 Kreditno tveganje

Zavarovanja kreditov in terjatev

V celoti zavarovane kredite in nadzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, pri čemer je poštena vrednost zavarovanja večja ali enaka neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

Nezavarovane in podzavarovane kredite predstavljajo krediti in druga finančna sredstva, merjeni po odplačni vrednosti, pri čemer je poštena vrednost zavarovanja manjša od neto vrednosti kredita ali drugega finančnega sredstva.

31. 12. 2024	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni bankam	0	0	189.853	8.325
Kreditni strankam, ki niso banke	567.988	1.563.013	757.830	152.454
Druga finančna sredstva	0	0	5.297	0
Skupaj	567.988	1.563.013	952.980	160.779

31. 12. 2023	V celoti zavarovani krediti in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Neto vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Kreditni bankam	18.906	19.163	240.281	0
Kreditni strankam, ki niso banke	592.954	1.512.821	833.241	170.218
Druga finančna sredstva	0	0	3.850	0
Skupaj	611.860	1.531.984	1.077.372	170.218

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in zunajbilančne obveznosti

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti v višini 2.025.860 tisoč EUR.

V bonitetna razreda A in B je po stanju na dan 31. 12. 2024 razvrščenih 94 odstotkov finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in zunajbilančnih obveznosti, kar je primerljivo s predhodnim letom, pri čemer se je struktura bonitetne porazdelitve v letu 2024 izboljšala (porast deleža v bonitetnem razredu A v primerjavi z deležem v bonitetnem razredu B).

V bonitetna razreda D in E je po stanju na dan 31. 12. 2024 razvrščenih 3,4 odstotka finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (31. 12. 2023: 4,1 odstotka). Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvrščenih v bonitetni razred D, se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2023 znižala za 30.583 tisoč EUR zlasti zaradi prerazvrstitve pomembne izpostavljenosti do tujega komitenta med donosne izpostavljenosti, delnih poplačil komitenta iz Ukrajine in beloruskih bank ter prerazvrstitev v bonitetni razred E.

Bruto izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, razvrščenih v bonitetni razred E, se je v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2023 zvišala za 12.524 tisoč EUR zlasti zaradi prerazvrstitev iz bonitetnega razreda D. Prevladujoči razlog za prerazvrstitve iz bonitetnega razreda D so bili preseganje praga števila dni pomembnih kreditnih obveznosti v zamudi ter začetni stečajni postopki.

Na dan 31. 12. 2024 ima SID banka oblikovanih skupaj 51.193 tisoč EUR popravkov vrednosti za kreditne izgube in rezervacij (31. 12. 2023: 50.310 tisoč EUR).

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bruto knjigovodska vrednost	2.025.860	2.121.418
A	1.360.171	1.121.844
B	547.868	843.462
C	49.555	69.787
D	42.400	72.983
E	25.866	13.342
Popravki vrednosti za kreditne izgube in rezervacije	(51.193)	(50.310)
A	(988)	1.357
B	(7.703)	(6.344)
C	(8.621)	(8.646)
D	(12.093)	(23.728)
E	(21.788)	(12.949)
Neto knjigovodska vrednost	1.974.667	2.071.108

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – krediti strankam, ki niso banke

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, predstavljajo krediti strankam, ki niso banke. V letu 2024 so se navedeni krediti prerazvrstili iz bonitetnega razreda C v bonitetni razred A. Poštena vrednost donosnih kreditov je izračunana v skladu z interno metodologijo.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bruto knjigovodska vrednost	2.854	2.935
A	2.854	0
C	0	2.935
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	(80)	(792)
A	(80)	0
C	0	(792)
Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi ostalih tveganj	(165)	(167)
A	(165)	0
C	0	(167)
Neto knjigovodska vrednost	2.609	1.976

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 393.386 tisoč EUR.

Po MSRP 9 mora banka za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ocenjevati pričakovane kreditne izgube, ki znašajo 72 tisoč EUR.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost	393.386	406.659
A	393.386	398.329
B	0	8.330
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(72)	(150)
A	(72)	(81)
B	0	(69)
Neto knjigovodska vrednost	393.314	406.509

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev (dolžniški vrednostni papirji), merjenih po odplačni vrednosti, v višini 225.690 tisoč EUR.

	31. 12. 2024			31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupaj	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost	220.003	5.687	225.690	168.718
A	175.186	0	175.186	133.386
B	44.817	0	44.817	35.332
C	0	5.687	5.687	0
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(288)	(1.924)	(2.212)	(192)
A	(85)	0	(85)	(32)
B	(203)	0	(203)	(160)
C	0	(1.924)	(1.924)	0
Neto knjigovodska vrednost	219.715	3.763	223.478	168.526

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti bankam, v višini 190.145 tisoč EUR. V skupino 3 (nedonosna finančna sredstva) so po stanju na dan 31. 12. 2024 razvrščene izpostavljenosti do beloruskih bank, ki so v letu 2022 postale nedonosna finančna sredstva. Zaradi rednih poplačil se je izpostavljenost do beloruskih bank znižala.

31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	181.412	8.733	190.145
A	136.080	0	136.080
B	45.332	0	45.332
D	0	8.733	8.733
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(202)	(90)	(292)
A	(72)	0	(72)
B	(130)	0	(130)
D	0	(90)	(90)
Neto knjigovodska vrednost	181.210	8.643	189.853

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	240.594	19.915	260.509
A	175.579	0	175.579
B	65.015	0	65.015
D	0	19.915	19.915
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(313)	(1.009)	(1.322)
A	(91)	0	(91)
B	(222)	0	(222)
D	0	(1.009)	(1.009)
Neto knjigovodska vrednost	240.281	18.906	259.187

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti : finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke, v višini 1.374.363 tisoč EUR.

Bruto knjigovodska vrednost postavk POCI na dan 31. 12. 2024 znaša 5.599 tisoč EUR. Popravek vrednosti za kreditne izgube iz postavk POCI je pozitiven in znaša 1.476 tisoč EUR.

31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	1.111.168	201.006	56.590	5.599	1.374.363
A	865.699	2.104	0	63	867.866
B	245.469	155.565	0	2.065	403.099
C	0	43.337	0	531	43.868
D	0	0	30.726	2.940	33.666
E	0	0	25.864	0	25.864
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(2.092)	(13.795)	(34.134)	1.476	(48.545)
A	(801)	(23)	0	22	(802)
B	(1.291)	(7.079)	0	1.112	(7.258)
C	0	(6.693)	0	(4)	(6.697)
D	0	0	(12.348)	346	(12.002)
E	0	0	(21.786)	0	(21.786)
Neto knjigovodska vrednost	1.109.076	187.211	22.456	7.075	1.325.818

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	1.304.473	101.343	65.210	3.518	1.474.544
A	710.826	180	0	2.286	713.292
B	590.491	35.184	0	0	625.675
C	3.156	65.979	0	32	69.167
D	0	0	51.868	1.200	53.068
E	0	0	13.342	0	13.342
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(4.926)	(10.122)	(35.272)	1.971	(48.349)
A	(778)	(1)	0	2.324	1.545
B	(3.904)	(1.788)	0	0	(5.692)
C	(244)	(8.333)	0	42	(8.535)
D	0	0	(22.323)	(395)	(22.718)
E	0	0	(12.949)	0	(12.949)
Neto knjigovodska vrednost	1.299.547	91.221	29.938	5.489	1.426.195

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva, v višini 5.304 tisoč EUR.

	31. 12. 2024			31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost	5.301	3	5.304	3.854
A	5.151	0	5.151	3.699
B	150	0	150	155
D	0	1	1	0
E	0	2	2	0
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(4)	(3)	(7)	(4)
A	0	0	0	0
B	(4)	0	(4)	(4)
D	0	(1)	(1)	0
E	0	(2)	(2)	0
Neto knjigovodska vrednost	5.297	0	5.297	3.850

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – skupaj

31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	1.517.884	206.693	65.326	5.599	1.795.502
A	1.182.116	2.104	0	63	1.184.283
B	335.768	155.565	0	2.065	493.398
C	0	49.024	0	531	49.555
D	0	0	39.460	2.940	42.400
E	0	0	25.866	0	25.866
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(2.586)	(15.719)	(34.227)	1.476	(51.056)
A	(958)	(23)	0	22	(959)
B	(1.628)	(7.079)	0	1.112	(7.595)
C	0	(8.617)	0	(4)	(8.621)
D	0	0	(12.439)	346	(12.093)
E	0	0	(21.788)	0	(21.788)
Neto knjigovodska vrednost	1.515.298	190.974	31.099	7.075	1.744.446

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost	1.717.639	101.343	85.125	3.518	1.907.625
A	1.023.490	180	0	2.286	1.025.956
B	690.993	35.184	0	0	726.177
C	3.156	65.979	0	32	69.167
D	0	0	71.783	1.200	72.983
E	0	0	13.342	0	13.342
Popravki vrednosti za kreditne izgube	(5.435)	(10.122)	(36.281)	1.971	(49.867)
A	(901)	(1)	0	2.324	1.422
B	(4.290)	(1.788)	0	0	(6.078)
C	(244)	(8.333)	0	42	(8.535)
D	0	0	(23.332)	(395)	(23.727)
E	0	0	(12.949)	0	(12.949)
Neto knjigovodska vrednost	1.712.204	91.221	48.844	5.489	1.857.758

3.1 Kreditno tveganje

Analiza kreditne kakovosti: zunajbilančne postavke

Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje bruto izpostavljenost iz zunajbilančnih obveznosti v višini 230.358 tisoč EUR.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023		Skupaj
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	
Bruto knjigovodska vrednost	230.358	213.173	620	213.793
A	175.888	95.889	0	95.889
B	54.470	117.284	0	117.284
C	0	0	620	620
Rezervacije	(137)	(332)	(111)	(443)
A	(30)	(65)	0	(65)
B	(107)	(267)	0	(267)
C	0	0	(111)	(111)
Neto knjigovodska vrednost	230.221	212.841	509	213.350

3.1 Kreditno tveganje

Restrukturirane terjatve

Restrukturirane terjatve so izpostavljenosti, za katere so bili uporabljeni ukrepi restrukturiranja v skladu s Prilogo V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Na dan 31. 12. 2024 SID banka izkazuje izpostavljenost iz restrukturiranih terjatev v višini 69.429 tisoč EUR. Donosne restrukturirane terjatve so se v letu 2024 povečale za 996 tisoč EUR, nedonosne restrukturirane terjatve pa so se znižale za 2.704 tisoč EUR.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bruto knjigovodska vrednost	69.429	71.137
Donosna restrukturirana izpostavljenost	32.414	31.418
Nedonosna restrukturirana izpostavljenost	37.015	39.719

3.1 Kreditno tveganje

Zapadlost finančnih sredstev

31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za kreditne izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	181.412	0	8.552	0	189.964	(202)	0	(88)	0	(290)
Zapadlo do 29 dni	0	0	181	0	181	0	0	(2)	0	(2)
Skupaj krediti bankam	181.412	0	8.733	0	190.145	(202)	0	(90)	0	(292)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	1.110.630	200.760	17.389	5.394	1.334.173	(2.087)	(13.786)	(2.883)	1.681	(17.075)
Zapadlo do 29 dni	538	246	0	0	784	(5)	(9)	0	0	(14)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	0	7.091	0	7.091	0	0	(5.091)	0	(5.091)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	3.427	205	3.632	0	0	(2.303)	(205)	(2.508)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	28.683	0	28.683	0	0	(23.857)	0	(23.857)
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	1.111.168	201.006	56.590	5.599	1.374.363	(2.092)	(13.795)	(34.134)	1.476	(48.545)
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	5.301	0	0	0	5.301	(4)	0	(1)	0	(5)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	3	0	3	0	0	(2)	0	(2)
Skupaj druga finančna sredstva	5.301	0	3	0	5.304	(4)	0	(3)	0	(7)

Zapadla finančna sredstva so krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom katerekoli pomembne kreditne obveznosti v zamudi v razmerju do SID banke. Med zapadle kredite in druga finančna

sredstva je razvrščena celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne le del izpostavljenosti, pri kateri dolžnik zamuja s plačilom. Če je banka izpostavljena do istega dolžnika tudi po drugih pogodbah in dolžnik pri izpostavljenosti po drugih

pogodbah ne zamuja, so tudi tovrstne izpostavljenosti razvrščene med zapadle kredite.

3.1 Kreditno tveganje

Zapadlost finančnih sredstev

31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost					Popravki vrednosti za kreditne izgube				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam										
Nezapadlo	240.594	0	19.915	0	260.509	(313)	0	(1.009)	0	(1.322)
Skupaj krediti bankam	240.594	0	19.915	0	260.509	(313)	0	(1.009)	0	(1.322)
Kreditni strankam, ki niso banke										
Nezapadlo	1.303.070	93.316	21.487	3.355	1.421.228	(4.919)	(9.503)	(8.026)	2.135	(20.313)
Zapadlo do 29 dni	1.403	2.893	15.867	0	20.163	(7)	(307)	(4.229)	0	(4.543)
Zapadlo od 30 do 89 dni	0	5.134	1.273	163	6.570	0	(312)	(803)	(164)	(1.279)
Zapadlo od 90 do 180 dni	0	0	5.934	0	5.934	0	0	(2.459)	0	(2.459)
Zapadlo več kot 180 dni	0	0	20.649	0	20.649	0	0	(19.755)	0	(19.755)
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	1.304.473	101.343	65.210	3.518	1.474.544	(4.926)	(10.122)	(35.272)	1.971	(48.349)
Druga finančna sredstva										
Nezapadlo	3.854	0	0	0	3.854	(4)	0	0	0	(4)
Skupaj druga finančna sredstva	3.854	0	0	0	3.854	(4)	0	0	0	(4)

3.1 Kreditno tveganje

Dolžniški vrednostni papirji

Kreditno tveganje iz dolžniških vrednostnih papirjev izhaja iz portfelja, ki ga SID banka upravlja primarno zaradi zagotavljanja likvidnosti, stabilizacije neto obrestnih prihodkov, upravljanja bilance in izvajanja obstoječih »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev.

Konec leta 2024 delež dolžniških vrednostnih papirjev predstavlja 22,6 odstotka (2023: 21,4 odstotka) bilančne vsote SID banke. Banka ima 63,8 odstotka (2023: 70,7 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 36,2 odstotka (2023: 29,3 odstotka) portfelja, razvrščenega v kategorijo dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Delež zelenih, socialnih in trajnostnih obveznic v celotnem portfelju dolžniških vrednostnih papirjev je konec leta 2024 znašal 14,6 odstotka (2023: 16,9 odstotka). Banka od sredine leta 2021 ne izvaja novih naložb v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se uvršča v sektor fosilnih goriv. Tovrstnih naložb banka nima več v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev.

SID banka nima izpostavljenosti do ruskih ali ukrajinskih obveznic.

V letu 2024 je banka izvajala nove nakupe znotraj »mandatnih okvirjev«, in sicer MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank in dolžniških vrednostnih papirjev domačih podjetij, ki izpolnjujejo zelene, socialne, trajnostne ali druge pogoje, zaradi česar je banka v portfelju dodatno povečala delež dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti.

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po bonitetnem razredu izdajatelja

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
AAA	21.795	21.490
Od AA– do AA+	53.610	28.725
Od A– do A+	232.137	253.446
Od BBB+ do BBB–	85.772	94.587
Nižje kot BBB–	0	8.261
Skupaj	393.314	406.509

V preglednici je prikazana poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se je konec leta 2024 v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 13.195 tisoč EUR.

Največji delež portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 76,9 odstotka na dan 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 64,8 odstotka), predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajateljice so države članice EU, vključno s Slovenijo, z investicijsko bonitetno oceno najmanj BBB–. Od tega obsegajo dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije 32,9 odstotka (31. 12. 2023: 29,1 odstotka) portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu

vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Preostali del portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajatelji so banke, nefinančne družbe in finančne organizacije.

Znižanje izpostavljenosti v slabših bonitetnih razredih (nižje kot BBB–) je posledica zapadanja dolžniških vrednostnih papirjev domačih izdajateljev in izboljšanja bonitetne ocene enega izmed domačih izdajateljev. Konec leta 2024 banka ni imela izpostavljenosti v dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v bonitetnih razredih, nižjih od BBB– (konec 2023: 2,0 odstotka).

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.3 Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

3.1 Kreditno tveganje

Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, po bonitetnem razredu izdajatelja

V preglednici je prikazana odplačna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, razvrščenih po bonitetnem razredu izdajatelja, v skladu z metodologijo SID banke.

Stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je konec leta 2024 v primerjavi s predhodnim letom povišalo za 54.952 tisoč EUR na račun novih nakupov znotraj »mandatnih okvirjev« za podporo domačih bančnih in podjetniških izdajateljev.

SID banka je v letu 2024 izvedla nakupe novih naložb v MREL ustrezne dolžniške vrednostne papirje domačih bank in dolžniške vrednostne papirje domačih podjetij, ki izpolnjujejo zelene, socialne, trajnostne ali druge pogoje, ki jih je pri začetnem pripoznanju razvrstila v kategorijo dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti. Večina portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, so obveznice domačih bank in državnih izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno (BBB– ali več). Preostanek portfelja predstavljata naložbi domačega bančnega in nefinančnega izdajatelja s slabšo bonitetno oceno (nižjo od BBB–).

Podrobnejša razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, z vidika vrste izdajatelja je prikazana v točki 2.4.4 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Od AA– do AA+	52.850	52.748
Od A– do A+	15.451	10.334
Od BBB+ do BBB–	106.800	70.271
Nižje kot BBB–	48.377	35.173
Skupaj	223.478	168.526

3.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po geografskih območjih, opredeljene glede na sedež dolžnika.

Izpostavljenost iz finančnih sredstev do Slovenije konec leta 2024 znaša 2.270.643 tisoč EUR (konec leta 2023: 2.183.384 tisoč EUR). Izpostavljenost finančnih sredstev se je v primerjavi s koncem leta 2023 zvišala zlasti zaradi zvišanja stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah, medtem ko se je stanje finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, v letu 2024 znižalo.

Največjo izpostavljenost kreditnega portfelja do tujine predstavlja izpostavljenost do drugih članic EU, ki konec leta 2024 znaša 348.756 tisoč EUR (konec leta 2023: 372.958 tisoč EUR) skupne izpostavljenosti iz finančnih sredstev. Največje dopustne izpostavljenosti do posameznih geografskih območij SID banka omejuje s postavljenimi internimi limiti izpostavljenosti. Podrobnejši prikaz večjih izpostavljenosti kreditnemu tveganju po posameznih državah je prikazan v ločeni preglednici.

Izpostavljenost SID banke do Belorusije znaša 8.643 tisoč EUR, izpostavljenost do Ukrajine pa 7.460 tisoč EUR. Neposredne izpostavljenosti do Rusije SID banka nima.

31. 12. 2024	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Europa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva	2.270.643	348.756	18.224	10.937	2.648.560
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	0	0	0	493.158
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.609	0	0	0	2.609
Kreditni strankam, ki niso banke	2.609	0	0	0	2.609
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	130.491	262.823	0	0	393.314
Dolžniški vrednostni papirji	130.491	262.823	0	0	393.314
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.644.385	70.900	18.224	10.937	1.744.446
Dolžniški vrednostni papirji	170.628	52.850	0	0	223.478
Kreditni bankam	166.290	14.920	8.643	0	189.853
Kreditni strankam, ki niso banke	1.305.300	0	9.581	10.937	1.325.818
Druga finančna sredstva	2.167	3.130	0	0	5.297
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	15.033	0	0	15.033
Zunajbilančne obveznosti	193.769	36.452	0	0	230.221
Garancije	89.298	0	0	0	89.298
Bruto izpostavljenost	89.338	0	0	0	89.338
Rezervacije	(40)	0	0	0	(40)
Druge zunajbilančne obveznosti	104.471	36.452	0	0	140.923
Bruto izpostavljenost	104.568	36.452	0	0	141.020
Rezervacije	(97)	0	0	0	(97)
Skupaj	2.464.412	385.208	18.224	10.937	2.878.781

3.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

31. 12. 2023	Slovenija	Druge članice EU	Preostala Europa	Druge države	Skupaj
Finančna sredstva	2.183.384	372.958	30.667	12.879	2.599.888
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.785	0	0	0	323.785
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.976	0	0	0	1.976
Kreditni strankam, ki niso banke	1.976	0	0	0	1.976
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	128.455	278.054	0	0	406.509
Dolžniški vrednostni papirji	128.455	278.054	0	0	406.509
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.729.168	85.044	30.667	12.879	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji	115.778	52.748	0	0	168.526
Kreditni bankam	211.280	29.001	18.906	0	259.187
Kreditni strankam, ki niso banke	1.401.555	0	11.761	12.879	1.426.195
Druga finančna sredstva	555	3.295	0	0	3.850
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	9.860	0	0	9.860
Zunajbilančne obveznosti	188.019	25.331	0	0	213.350
Garancije	104.101	0	0	0	104.101
Bruto izpostavljenost	104.207	0	0	0	104.207
Rezervacije	(106)	0	0	0	(106)
Druge zunajbilančne obveznosti	83.918	25.331	0	0	109.249
Bruto izpostavljenost	84.255	25.331	0	0	109.586
Rezervacije	(337)	0	0	0	(337)
Skupaj	2.371.403	398.289	30.667	12.879	2.813.238

3.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj	Finančna sredstva	Zunajbilančne obveznosti	Izpostavljenost skupaj
Slovenija	2.270.643	193.769	2.464.412	2.183.384	188.019	2.371.403
Francija	62.687	0	62.687	69.601	0	69.601
Belgija	47.306	0	47.306	33.008	0	33.008
Španija	40.710	0	40.710	39.614	0	39.614
Madžarska	27.885	0	27.885	27.264	0	27.264
Italija	27.764	0	27.764	37.953	0	37.953
Avstrija	23.111	0	23.111	13.071	0	13.071
Luksemburg	19.103	36.444	55.547	18.873	25.283	44.156
Nemčija	32.747	0	32.747	50.866	0	50.866
Litva	16.331	0	16.331	15.510	0	15.510
Nizozemska	11.245	8	11.253	13.974	48	14.022
Belorusija	8.643	0	8.643	18.906	0	18.906
Ukrajina	7.460	0	7.460	9.038	0	9.038
Drugo	52.925	0	52.925	68.826	0	68.826
Skupaj	2.648.560	230.221	2.878.781	2.599.888	213.350	2.813.238

3.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
31. 12. 2024									
Finančna sredstva	904.736	455.647	550.111	123.763	156.492	24.676	141.906	291.229	2.648.560
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	0	0	0	0	0	0	0	493.158
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	0	2.609	2.609
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	2.609	2.609
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	47.894	19.195	302.294	0	0	0	6.958	16.973	393.314
Dolžniški vrednostni papirji	47.894	19.195	302.294	0	0	0	6.958	16.973	393.314
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	348.651	436.452	247.817	123.763	156.492	24.676	134.948	271.647	1.744.446
Dolžniški vrednostni papirji	146.425	4.989	63.127	0	0	3.763	5.174	0	223.478
Kreditni bankam	189.853	0	0	0	0	0	0	0	189.853
Kreditni strankam, ki niso banke	9.211	431.318	182.719	123.763	156.473	20.913	129.774	271.647	1.325.818
Druga finančna sredstva	3.162	145	1.971	0	19	0	0	0	5.297
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	0	0	0	0	0	0	0	15.033
Zunajbilančne obveznosti	83.119	27.256	1.100	0	49.931	0	12.996	55.819	230.221
Garancije	41.957	0	0	0	47.341	0	0	0	89.298
Bruto izpostavljenost	41.992	0	0	0	47.346	0	0	0	89.338
Rezervacije	(35)	0	0	0	(5)	0	0	0	(40)
Druge zunajbilančne obveznosti	41.162	27.256	1.100	0	2.590	0	12.996	55.819	140.923
Bruto izpostavljenost	41.162	27.290	1.100	0	2.595	0	13.000	55.873	141.020
Rezervacije	0	(34)	0	0	(5)	0	(4)	(54)	(97)
Skupaj	987.855	482.903	551.211	123.763	206.423	24.676	154.902	347.048	2.878.781

V preglednicah so prikazane neto vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju po dejavnostih. SID banka je bila tudi konec leta 2024 najbolj izpostavljena do finančne in zavarovalniške dejavnosti.

3.1 Kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Predelovalne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Trgovina; vzdrževanje in popravila motornih vozil	Promet in skladiščenje	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Drugo	Skupaj
31. 12. 2023									
Finančna sredstva	780.355	475.257	526.747	157.978	145.940	35.562	169.698	308.351	2.599.888
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.785	0	0	0	0	0	0	0	323.785
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	0	1.976	1.976
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	0	0	0	0	0	1.976	1.976
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	70.916	23.859	263.226	7.759	215	9.608	14.411	16.515	406.509
Dolžniški vrednostni papirji	70.916	23.859	263.226	7.759	215	9.608	14.411	16.515	406.509
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	375.794	451.398	263.521	150.219	145.725	25.954	155.287	289.860	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji	105.443	0	63.083	0	0	0	0	0	168.526
Kreditni bankam	259.187	0	0	0	0	0	0	0	259.187
Kreditni strankam, ki niso banke	7.867	451.246	200.057	150.219	145.705	25.954	155.287	289.860	1.426.195
Druga finančna sredstva	3.297	152	381	0	20	0	0	0	3.850
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	9.860	0	0	0	0	0	0	0	9.860
Zunajbilančne obveznosti	83.192	13.080	586	49.880	54.235	1.357	8.365	2.655	213.350
Garancije	51.859	0	0	0	52.242	0	0	0	104.101
Bruto izpostavljenost	51.908	0	0	0	52.299	0	0	0	104.207
Rezervacije	(49)	0	0	0	(57)	0	0	0	(106)
Druge zunajbilančne obveznosti	31.333	13.080	586	49.880	1.993	1.357	8.365	2.655	109.249
Bruto izpostavljenost	31.333	13.133	586	50.000	2.000	1.470	8.400	2.664	109.586
Rezervacije	0	(53)	0	(120)	(7)	(113)	(35)	(9)	(337)
Skupaj	863.547	488.337	527.333	207.858	200.175	36.919	178.063	311.006	2.813.238

3.1 Kreditno tveganje

Spremenjena finančna sredstva

SID banka pri spremembah pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, kjer spremembe ne povzročijo odprave pripoznanja finančnega sredstva, izračuna sedanjo vrednost spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, pri čemer kot diskontno stopnjo uporabi efektivno obrestno mero ob pripoznanju oziroma pri postavkah POCl kreditnemu tveganju prilagojeno efektivno obrestno mero. Za znesek ugotovljene razlike SID banka prilagodi bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Znesek prilagoditve bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva iz spremembe pogodbenih denarnih tokov SID banka razmejuje v celotni preostali življenjski dobi finančnega sredstva in izkazuje v izkazu poslovnega izida kot prihodek iz obresti.

V letu 2024 se je število pogodbenih denarnih tokov, ki so bili spremenjeni in niso povzročili odprave pripoznanja finančnega sredstva, zmanjšalo glede na leto 2023.

Pri dvanajstih finančnih sredstvih je bila ob spremembi pogodbenih denarnih tokov pripoznana izguba v izkazu poslovnega izida v skupnem znesku 122 tisoč EUR, pri šestih finančnih sredstvih pa dobiček v skupnem znesku 15 tisoč EUR.

Finančna sredstva, spremenjena v obdobju

V preglednici so prikazani učinki spremembe pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev, kjer SID banka popravke vrednosti za kreditne izgube izmeri na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so razvrščena v skupino 2, skupino 3 ali so postavke POCl) in spremembe niso povzročile odprave pripoznanja finančnega sredstva.

	2024	2023
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	15.736	61.361
Popravek vrednosti za kreditne izgube pred spremembo	(8.003)	(16.054)
Odplačna vrednost pred spremembo	7.733	45.307
Neto dobiček/(izguba) iz naslova spremembe	(107)	(790)
Odplačna vrednost po spremembi	7.626	44.517

Finančna sredstva, spremenjena po začetnem pripoznanju v času, ko je popravek vrednosti za kreditne izgube temeljil na vseživljenjskem ECL

	2024	2023
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, za katere se je izračun popravkov vrednosti za kreditne izgube spremenil v obdobju po spremembi z vseživljenjskega na 12-mesečni ECL	209	2.606

V preglednici je prikazana bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, kjer je izboljšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov povzročilo spremembo izračuna pričakovanih kreditnih izgub. Pred spremembo pogodbenih denarnih tokov so se popravki vrednosti za kreditne izgube izmerili na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta (finančna sredstva so bila razvrščena v skupino 2 ali skupino 3), v obdobju po spremembi pogodbenih denarnih tokov pa so se zaradi izboljšanja kreditne kakovosti začeli izračunavati na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju (finančna sredstva so bila prerazvrščena v skupino 1).

Kreditno tveganje nasprotne stranke

Kreditno tveganje nasprotne stranke nastane zaradi sklepanja

poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki jih SID banka izvaja izključno za namen varovanja odprtih valutnih in obrestnih pozicij.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke iz izvedenih finančnih instrumentov banka ugotavlja z metodo originalne izpostavljenosti v skladu z 282. členom uredbe CRR. Izpostavljenost se upravlja na ravni transakcije in v okviru limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki jih potrjuje kreditni odbor.

SID banka sklepa posle zunaj organiziranega borznega trga (posli OTC) le z bankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (angl. *ISDA Master Agreement*). Dodatno ima banka za zmanjševanje kreditnega tveganja nasprotne stranke v transakcijah z izvedenimi finančnimi instrumenti kot dodatek h krovni pogodbi sklenjen pravni

dokument CSA (angl. *Credit Support Annex*), ki temelji na sistemu zagotavljanja denarnih kritij prek medsebojnega izmenjevanja zavarovanja v odvisnosti od dnevne poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta.

Banka izvaja dnevno spremljavo izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta. Če za nasprotno stranko neugodno gibanje poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta povzroči nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, banka nasprotno stranko pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja.

Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) je popravek vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za kreditno tveganje nasprotne stranke ter odraža razliko med vrednostjo finančnega instrumenta brez upoštevanja kreditnega tveganja in vrednostjo z upoštevanjem kreditnega tveganja. Pri izračunu CVA za namen pripoznanja v izkazu poslovnega izida banka upošteva tudi morebitno zavarovanje in v primeru sklenjenega zavarovanja ali izvajanja kliringa v skladu z določbami uredbe EMIR banka CVA ne izračunava. Za popravek vrednotenja se mora upoštevati po eni strani kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) in po drugi strani lastno kreditno tveganje (DVA). Glede na to, da na podlagi ZSIRB Republika Slovenija nepreklicno in neomejeno odgovarja za obveznosti SID banke, banka lastnega kreditnega tveganja ne izračunava.

Kreditno tveganje nasprotne stranke v izvedenih finančnih instrumentih vpliva na poslovni izid banke prek prilagoditev vrednotenja sredstev/obveznosti. 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 iz tretjega odstavka 92. člena uredbe CRR.

SID banka ima z nasprotnimi strankami, s katerimi je imela v letu 2024 sklenjene posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, dogovorjeno zavarovanje v obliki denarnega depozita, zato se CVA za namen pripoznanja v izkazu poslovnega izida po stanju na dan 31. 12. 2024 ni izračunal.

Banka je za izračun kapitalske zahteve za CVA v letu 2024 uporabljala standardiziran pristop v skladu s 384. členom uredbe CRR. V letu 2025 bo banka uporabljala poenostavljen pristop v skladu s 385. členom spremenjene uredbe CRR. Banka ne uporablja zavarovanja za zmanjšanje kapitalske zahteve za CVA.

3.2 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, kadar banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je banka zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih. Bolj so tokovi obresti in glavnin na strani sredstev, obveznosti do virov sredstev in zunajbilančnih postavk neusklajeni, večje je tveganje nelikvidnosti.

Likvidnostno tveganje v ožjem smislu bi nastopilo, kadar banka z naložbenimi posli ne bi bila zmožna odplačevati svojih obveznosti. Te obveznosti se po navadi poravnajo z denarnimi prilivi, hitro unovčljivimi sredstvi ali izposojenimi viri sredstev. Likvidnostno tveganje v širšem smislu je tveganje, da se bo morala banka dodatno zadolžiti po višji obrestni meri, in tveganje, da bo banka zaradi potreb po likvidnosti prisiljena prodajati finančne naložbe z diskontom.

Z upravljanjem likvidnostnega tveganja SID banka zagotavlja redno izpolnjevanje vseh denarnih obveznosti, ohranjanje zadostnih sredstev v likvidni obliki, kakovostno upravljanje operativne in strukturne likvidnosti ter izpolnjevanje zakonskih in regulatornih zahtev.

Prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja

SID banka prevzema likvidnostno tveganje skladno s poslovno strategijo, sposobnostjo in pripravljenostjo banke za prevzemanje tveganj ter strategijo upravljanja tveganj s primarnim ciljem skrbnega in varnega poslovanja banke. Upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je banka v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma

trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost). Proces prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki jo najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema upravljalni organ banke. V politiki so opredeljeni vsi koraki za upravljanje likvidnostnega tveganja, kar zajema postopke za identifikacijo, merjenje, spremljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja. Vključuje tudi način upravljanja sredstev in obveznosti do virov sredstev vključno z načini poročanja o likvidnostnem položaju banke ter ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja in notranje postopke za njihovo izvajanje.

Banka določa ustrezen likvidnostni položaj in raven likvidnostnega blažilnika ter stabilno strukturo financiranja prek sprejete nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja. To se odraža z določitvijo minimalne vrednosti količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Upravljalni organ vsako leto določi obseg prevzemanja likvidnostnega tveganja v skladu s poslovno strategijo, ocene sposobnosti za prevzemanje tveganj in potrjeno strategijo upravljanja tveganj. Pri tem banka upošteva trenutno likvidnostno pozicijo, načrtovane obsege aktivnih in pasivnih postavk, usklajene s poslovnim načrtom, ter rezultate obremenitvenega preizkušanja. Med določanjem nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja se preveri tudi ustreznost postavljenih notranjih limitov.

Politika upravljanja likvidnostnega tveganja in pripadajoči interni akti določajo dodatne kvantitativne omejitve (limite) in ukrepe za obvladovanje likvidnostnega tveganja v banki. To vključuje postopke za primer prekoračitve teh limitov, potrebne ukrepe ob morebitnem poslabšanju operativne ali strukturne likvidnosti ter opredelitev odgovornosti pristojnih odborov in posameznih organizacijskih enot za upravljanje likvidnostnega tveganja.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju se redno obravnava in spremlja na tedenskih odborih za upravljanje likvidnosti (OUL), mesečnih odborih za upravljanje z bilanco in tveganji (OUBT) ter na sejah upravljalnega organa, ki potekajo četrtletno. Ključne odgovornosti pristojnih organov na področju upravljanja tveganj, funkcije upravljanja tveganj in posameznih organizacijskih enot banka predstavlja v poslovnem delu poglavja Upravljanje tveganj.

SID banka z rednim izvajanjem procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) zagotavlja učinkovitost upravljanja likvidnostnega tveganja in ustrezno likvidnost banke glede na njen profil tveganosti. Izvajanje procesa ILAAP vključuje tudi oceno likvidnostnih potreb in oceno razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter v okviru letnega operativnega plana oziroma finančnega načrta. Enkrat letno banka pripravi poročilo ILAAP, ki ga obravnava in potrdi upravljalni organ. To poročilo služi tudi kot podlaga za nadzorniško pregledovanje in ocenjevanje likvidnostnega tveganja banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja banka zagotavlja z aktivnostmi za pridobivanje virov sredstev ustreznih ročnosti, s prilagajanjem ročnosti aktivnih in pasivnih postavk ter vzdrževanjem ustreznega obsega in kakovosti likvidnostnega blažilnika, v okviru katerega imajo dolžniški vrednostni papirji pretežni delež. Banka ima vedno na razpolago ustrezen obseg primernih vrednostnih papirjev za pridobitev dodatne sekundarne likvidnosti od centralne banke.

Banka sistematično spremlja svoj likvidnostni položaj ob uporabi različnih kazalnikov in preverjanjem doseganja načrtovanih ciljev. Strukturno likvidnost upravlja na podlagi ocenjevanja dolgoročne likvidnostne pozicije.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v SID banki tako med drugim vključuje:

- dnevno upravljanje likvidnosti;
- postavitev okvira nagnjenosti k prevzemanju likvidnostnega tveganja in limitov za upravljanje likvidnostnega tveganja;
- redno načrtovanje in spremljavo prihodnjih likvidnostnih tokov;
- redno preverjanje likvidnostne pozicije, obsega likvidnostne rezerve ter količnika likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti in simulacij likvidnostnih količnikov LCR in NSFR z upoštevanjem letnega finančnega načrta ter informacij iz poslovnega dela za prihodnja obdobja v osnovnem scenariju in interno določenih scenarijih;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- upravljanje in spremljanje zadostnega obsega sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;

- redno preverjanje ustreznosti likvidnostne rezerve in časa preživetja v interno določenih obremenitvenih scenarijih ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja.

SID banka je zavezana izpolnjevanju obvezne rezerve pri centralni banki. Znesek obvezne rezerve je določen v višini enega odstotka vrednosti prejetih vlog nebančnih strank in izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z dogovorjeno dospelostjo do dveh let. Konec leta 2024 je obvezna rezerva znašala 0 EUR.

SID banka praviloma ne sprejema vlog od nepoučene javnosti. Banka zato ni izpostavljena tveganju morebitnih odlivov iz vlog ali vpoglednih vlog prebivalstva in podjetij ter posledično nima internega modela za ugotavljanje stabilnosti vlog. To dejstvo in specifična vloga banke vplivata tudi na strukturo virov financiranja ter večjo koncentracijo na strani virov v primerjavi s poslovnimi bankami.

Banka pridobiva vire financiranja na domačem in mednarodnih finančnih trgih. Razpršitev virov financiranja, zlasti z vidika tipa ter geografske razpršenosti vlagateljev in vrste finančnega instrumenta, banki zagotavlja stabilen dostop do virov financiranja. Na večjo stabilnost banke pri zadolževanju pozitivno vpliva dejstvo, da SID banka pridobiva dolgoročne vire z jamstvom Republike Slovenije skladno z ZSIRB, zlasti na mednarodnih finančnih trgih in pri sorodnih finančnih institucijah.

Ocena ustreznosti financiranja in aktivnosti zadolževanja temelji na poslovni strategiji banke in letnem finančnem načrtu zadolževanja, pripravljenem v okviru procesa letnega strateškega načrtovanja. Namen zadolževanja je zagotavljanje ustreznih virov za opravljanje aktivnih poslov banke, pri čemer se ustreznost nanaša na ročnost, valuto, vrsto obrestne mere, stroške zadolževanja in morebitne druge lastnosti. SID banka se zadolžuje v skladu z nameni, določenimi v ZSIRB.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah

SID banka na področju upravljanja likvidnostnega tveganja v

izrednih likvidnostnih razmerah uporablja interni pravilnik, ki ureja okvir upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah. Ta okvir vključuje:

- postopke za zgodnje ugotavljanje morebitnih likvidnostnih primanjkljajev;
- načrt upravljanja likvidnosti v izrednih likvidnostnih razmerah in pristojnosti za reševanje likvidnostnih razmer;
- merila za aktivacijo načrta upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah;
- nabor možnih ukrepov za reševanje likvidnostne krize;
- kazalnike za zgodnje opozarjanje na zaostrene likvidnostne razmere;
- izvajanje internih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev in preverjanje zadostne likvidnostne rezerve ob predpostavki iztekajoče se bilance stanja, upoštevajoč različne tržne scenarije, banki specifičen scenarij ter kombinirani scenarij, ki predstavlja kombinacijo bančnega in najstrožjega tržnega scenarija;
- izvajanje internih simulacij likvidnostnih tokov, likvidnostnih rezerv, simulacij LCR in NSFR z upoštevanjem tržnih okoliščin (osnovni in obremenitveni tržni scenarij), predpostavk letnega finančnega načrta in informacij iz poslovnega dela.

Z rednim spremljanjem dogajanja na finančnih trgih, likvidnostne pozicije banke, kazalnikov poslovanja ter indikatorjev za zgodnje opozarjanje na morebitne likvidnostne težave, vključno z makroekonomskimi kazalniki ter preverjanjem upravljanja likvidnostnega tveganja v internih scenarijih, banka lahko pravočasno zazna morebitne likvidnostne izzive in sprejme potrebne ukrepe za njihovo obvladovanje. V okvir likvidnostnega obremenitvenega preizkušanja so vključeni tudi dejavniki tveganj ESG, kar omogoča še natančnejše in celovito upravljanje procesa ILAAP.

Količnik likvidnostnega kritja

Cilj zahtev glede količnika likvidnostnega kritja (količnik LCR) je preprečiti likvidnostno tveganje s ciljem zmanjšanja odvisnosti kreditnih institucij od kratkoročnega financiranja in likvidnosti, ki jo zagotavljajo centralne banke, z zahtevo, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za obvladovanje morebitnega presežka likvidnih odlivov v primerjavi s prilivi v 30-dnevem stresnem obdobju.

Banka ima vzpostavljen interni limit za vzdrževanje količnika LCR oziroma likvidnostnega blažilnika, ki je določen strožje od regulatorno zahtevanega (100 odstotkov). Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji redno preverja višino količnika LCR in zagotavljanje skladnosti z odobrenim internim limitom.

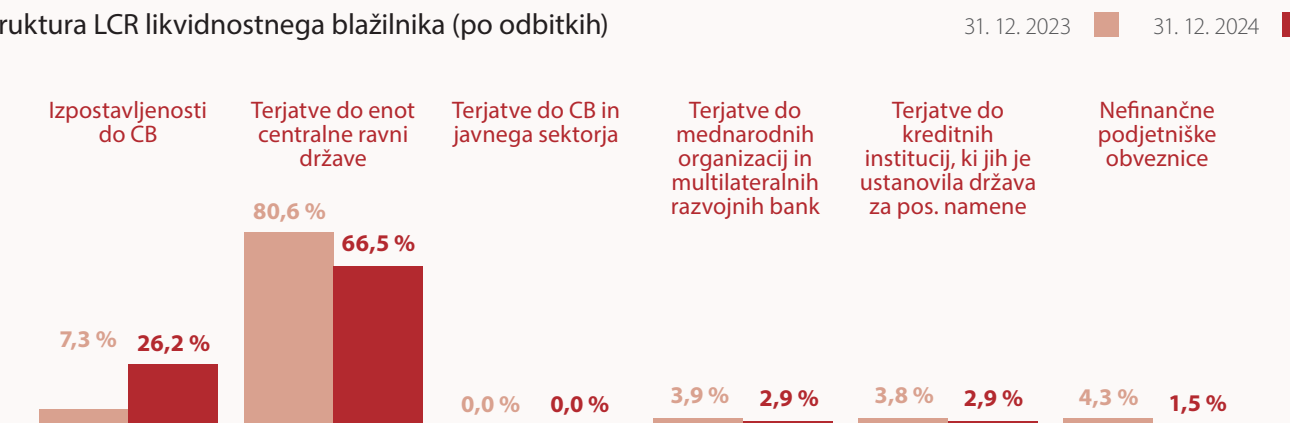
Količnik LCR konec leta 2024 znaša 4.181 odstotkov (konec leta 2023: 1.069 odstotkov). Banka vzdržuje količnik LCR na visokih ravneh, hkrati je nestanovit, kar je posledica dejstva, da banka običajno nima večjih obsegov zapadlosti v obdobju 30 dni, razen ob zapadlosti dolgoročnih virov financiranja.

SID banka spremlja in vzdržuje primeren blažilnik neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev kot zavarovanje pred neugodnimi likvidnostnimi razmerami. Banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov banke ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja banke. Iz strukture likvidnostnega blažilnika konec leta 2024 glede na konec 2023 je razvidno, da je banka znatno povišala izpostavljenost do centralne banke ter znižala obseg LCR primernih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež visokokakovostnih likvidnostnih sredstev (HQLA) 1. stopnje, med katere poleg visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev spada tudi stanje pri centralni banki, konec leta 2024 znaša 98,5 odstotka (31. 12. 2023: 95,7 odstotka).

Na dan 31. 12. 2024 so likvidna sredstva, ustreza za vključitev v izračun LCR, znašala 546.966 tisoč EUR po upoštevanju odbitkov oziroma predpisanih uteži (31. 12. 2023: 402.334 tisoč EUR), pri čemer so likvidna sredstva enot centralne ravni države predstavljala 66,5 odstotka (31. 12. 2023: 80,6 odstotka), izpostavljenost do centralnih bank pa se je povišala na 26,2 odstotka (31. 12. 2023: 7,3 odstotka) vseh ustreznih likvidnih sredstev po upoštevanju odbitkov.

Poleg rednih izračunov količnika LCR banka redno izvaja in preverja tudi simulacije količnika LCR, ki upoštevajo predpostavke letnega finančnega načrta in informacije iz poslovnega dela za naslednjih dvanajst mesecev, pri čemer se izračun izvaja v osnovnem in interno določenem obremenitvenem likvidnostnem scenariju.

Struktura LCR likvidnostnega blažilnika (po odbitkih)



Količnik neto stabilnih virov financiranja

Določbe uredbe CRR glede količnika neto stabilnega financiranja (količnik NSFR) se osredotočajo na omejevanje bank pri transformaciji ročnosti strukture. Količnik NSFR je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stanjem stabilnega financiranja in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. V skladu z uredbo CRR mora banka ohranjati količnik NSFR vsaj v višini 100 odstotkov.

Konec leta 2024 je količnik NSFR znašal 160,8 odstotka (konec leta 2023: 151,8 odstotka). Višino, gibanje skozi čas in izpolnjevanje količnika glede na sprejeti interni limit redno obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Poleg rednih izračunov količnika NSFR banka redno izvaja in preverja tudi simulacije količnika za obdobje finančnega načrta, ki upoštevajo predpostavke finančnega načrta ter informacije iz poslovnega dela v osnovnem in interno določenem likvidnostnem obremenitvenem scenariju.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

Preglednica prikazuje prihodnje pričakovane oziroma pogodbene denarne tokove bilančnih in zunajbilančnih postavk po zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja.

Pričakovani denarni tokovi pri posamično in tudi pri skupinsko oslajenih danih kreditih namesto pogodbenih upoštevajo pričakovane denarne tokove glede na pogodbeno zapadlost.

Pričakovani denarni tokovi finančnih obveznosti se upoštevajo glede na pogodbeno zapadlost, saj SID banka ne razpolaga z vpoglednimi vlogami strank in posledično nima razvite metodologije za razporejanje vpoglednih vlog skozi čas.

Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, se poravnava v neto zneskih.

Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih obveznosti so ocenjeni po interni metodologiji.

Spremembe v strukturi likvidnostnih vrzeli po ročnostnih razredih konec leta 2024 glede na konec leta 2023 so povezane z rednim zapadanjem oziroma skrajšanjem preostale ročnosti finančnih sredstev in obveznosti in nove izdane dolgoročne obveznice za 125 milijonov EUR. 21,3 odstotka prihodnjih denarnih tokov iz finančnih obveznosti ima preostalo ročnost do 12 mesecev, med večjimi so zapadlost obveznice 350 milijonov EUR in redna obročna odplačila dolgoročnih namenskih virov.

3.2 Likvidnostno tveganje

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

31. 12. 2024	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	518.609	58.066	257.733	1.483.758	633.223	2.951.389
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.199	0	0	0	0	493.199
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4	9	28	2.932	0	2.973
Krediti strankam, ki niso banke	4	9	28	2.932	0	2.973
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39	9.979	39.737	320.142	48.704	418.601
Dolžniški vrednostni papirji	39	9.979	39.737	320.142	48.704	418.601
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	25.367	45.713	219.338	1.151.166	584.519	2.026.103
Dolžniški vrednostni papirji	2.845	10.910	47.649	119.808	23.821	205.033
Krediti bankam	19.847	34.441	160.804	820.503	510.269	1.545.864
Krediti strankam, ki niso banke	508	362	10.885	210.855	47.299	269.909
Druga finančna sredstva	2.167	0	0	0	3.130	5.297
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	2.365	(1.370)	9.518	0	10.513
Finančne obveznosti	9.186	24.972	497.468	1.219.024	726.603	2.477.253
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.892	24.972	494.655	1.219.024	726.603	2.471.146
Vloge bank in centralnih bank	41	74	348	17.186	0	17.649
Krediti bank in centralnih bank	0	13.597	37.038	134.671	95.688	280.994
Krediti strank, ki niso banke	1.364	5.572	102.232	826.993	351.586	1.287.747
Dolžniški vrednostni papirji	0	5.642	354.966	239.933	279.200	879.741
Druge finančne obveznosti	4.487	87	71	241	129	5.015
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.294	0	2.813	0	0	6.107
Likvidnostna vrzel	509.423	33.094	(239.735)	264.734	(93.380)	474.136
Zunajbilančne obveznosti	31.508	2.595	84.481	13.590	13.313	145.487
Druga zunajbilančne obveznosti	27.041	2.595	84.481	13.590	13.313	141.020
Garancije	4.467	0	0	0	0	4.467

3.2 Likvidnostno tveganje

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

31. 12. 2023	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančna sredstva	348.147	54.172	264.636	1.567.954	787.495	3.022.404
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.820	0	0	0	0	323.820
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	10	50	3.118	0	3.178
Krediti strankam, ki niso banke	0	10	50	3.118	0	3.178
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	61	3.133	38.532	321.601	84.035	447.362
Dolžniški vrednostni papirji	61	3.133	38.532	321.601	84.035	447.362
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	24.266	48.804	228.135	1.236.298	703.460	2.240.963
Dolžniški vrednostni papirji	3.025	11.788	53.303	181.666	40.322	290.104
Krediti bankam	20.858	36.593	166.516	875.914	648.030	1.747.911
Krediti strankam, ki niso banke	0	423	8.316	178.546	11.813	199.098
Druga finančna sredstva	383	0	0	172	3.295	3.850
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	2.225	(2.081)	6.937	0	7.081
Finančne obveznosti	34.734	53.344	145.396	1.670.123	639.886	2.543.483
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	31.250	53.344	140.862	1.664.416	639.886	2.529.758
Vloge bank in centralnih bank	26.131	69	318	2.266	10.212	38.996
Krediti bank in centralnih bank	0	41.091	57.189	135.029	95.305	328.614
Krediti strank, ki niso banke	1.458	6.237	32.294	953.368	382.953	1.376.310
Dolžniški vrednostni papirji	0	5.642	51.023	573.506	151.284	781.455
Druge finančne obveznosti	3.661	305	38	247	132	4.383
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.484	0	4.534	5.707	0	13.725
Likvidnostna vrzel	313.413	828	119.240	(102.169)	147.609	478.921
Zunajbilančne obveznosti	29.827	3.399	3.794	60.085	17.691	114.796
Druga zunajbilančne obveznosti	24.617	3.399	3.794	60.085	17.691	109.586
Garancije	5.210	0	0	0	0	5.210

3.2 Likvidnostno tveganje

Neizvedene bilančne obveznosti in garancije po pogodbeni zapadlosti

Naslednja preglednica prikazuje nediskontirane denarne tokove neizvedenih bilančnih obveznosti in obveznosti iz garancij glede na pogodbeno zapadlost. SID banka ne razpolaga z vpoglednimi vlogami strank, zato se neizvedene bilančne obveznosti v posameznih časovnih razredih ne razlikujejo glede na pričakovano ali pogodbeno zapadlost. Garancije so prikazane glede na pogodbeno zapadlost, ki se razlikuje od pričakovane zapadlosti.

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
31. 12. 2024						
Neizvedene finančne obveznosti	32.933	27.567	626.481	1.232.614	781.908	2.701.503
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.892	24.972	494.654	1.219.024	726.603	2.471.145
Vloge bank in centralnih bank	41	75	347	17.186	0	17.649
Kreditni bank in centralnih bank	0	13.597	37.038	134.671	95.688	280.994
Kreditni strank, ki niso banke	1.364	5.572	102.232	826.993	351.586	1.287.747
Dolžniški vrednostni papirji	0	5.642	354.966	239.933	279.200	879.741
Druge finančne obveznosti	4.487	86	71	241	129	5.014
Zunajbilančne obveznosti	27.041	2.595	131.827	13.590	55.305	230.358
Druge zunajbilančne obveznosti	27.041	2.595	84.481	13.590	13.313	141.020
Garancije	0	0	47.346	0	41.992	89.338
31. 12. 2023						
Neizvedene finančne obveznosti	55.867	56.743	144.656	1.776.800	709.485	2.743.551
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	31.250	53.344	140.862	1.664.416	639.886	2.529.758
Vloge bank in centralnih bank	26.131	69	318	2.266	10.212	38.996
Kreditni bank in centralnih bank	0	41.091	57.189	135.029	95.305	328.614
Kreditni strank, ki niso banke	1.458	6.237	32.294	953.368	382.953	1.376.310
Dolžniški vrednostni papirji	0	5.642	51.023	573.506	151.284	781.455
Druge finančne obveznosti	3.661	305	38	247	132	4.383
Zunajbilančne obveznosti	24.617	3.399	3.794	112.384	69.599	213.793
Druge zunajbilančne obveznosti	24.617	3.399	3.794	60.085	17.691	109.586
Garancije	0	0	0	52.299	51.908	104.207

3.3 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer, ki izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk sredstev in obveznosti, ki lahko neugodno vplivajo na neto obrestne prihodke (NII) in ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Izpostavljenost obrestnemu tveganju izvira večinoma iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi (dohodkovni vidik). Drugi del obrestnega tveganja je občutljivost poštene vrednosti sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na spremembo obrestne mere (ekonomski vidik).

Obrestno tveganje banka ugotavlja, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. S politiko banka opredeli metode, predpostavke za ugotavljanje, ocenjevanje oziroma merjenje obrestnega tveganja, scenarije obrestnih mer za ocenjevanje obrestne občutljivosti in limite, v okviru katerih banka upravlja obrestno tveganje v netrigovalni knjigi. Politika določa tudi odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja obrestnega tveganja in postopke za primer preseganja interno postavljenih limitov. Upravljalni organ banke najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Uporabljene metodologije, vključno s predpostavkami, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje obrestnega tveganja v netrigovalni knjigi potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Raven obrestnega tveganja se omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, vzpostavitev limitnega sistema in opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala.

Banka ima vzpostavljen notranji limitni sistem za omejevanje obrestnega tveganja. Limiti so določeni strožje od zakonskih oziroma regulativnih omejitev, in sicer za največjo dovoljeno izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in največje

dovoljeno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov. Regulativni omejitvi določata, da potencialna izguba ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v kateremkoli izmed šestih predpisanih premikov krivulje tržnih obrestnih mer (nadzorniški stresni scenariji) ne sme presegati 15 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala, medtem ko potencialno zmanjšanje neto obrestnih prihodkov v scenariju vzporednega premika za +/-200 b. t. ne sme presegati 5 odstotkov lastniškega temeljnega kapitala.

Merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju v netrigovalni knjigi

SID banka pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnemu tveganju upošteva obrestno občutljiva sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Ocenjevanje se izvaja na podlagi analize obrestnih razmikov ter analize obrestne občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII).

Analiza obrestnih razmikov prikazuje razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih sredstev, obveznosti in zunajbilančnih postavk po časovnih razredih, pri čemer se uporablja načelo razvrščanja obrestno občutljivih postavk z nespremenljivo obrestno mero po preostali zapadlosti in postavk s spremenljivo obrestno mero glede na prvo spremembo obrestne mere ali datum zapadlosti, če ta nastopi prej. Pri ocenjevanju izpostavljenosti obrestnega tveganja banka upošteva tudi zunajbilančne postavke, ki jih vključuje in razvršča po časovnih razredih v skladu z notranjo metodologijo.

Banka zaradi nizke izpostavljenosti v tujih valutah ne izvaja analize občutljivosti v posameznih tujih valutah, temveč se obrestno občutljive postavke v tujih valutah prištejejo k postavkam v evrih. Po stanju na dan 31. 12. 2024 predstavlja delež obrestno občutljivih sredstev v tuji valuti manj kot 1 odstotek obrestno občutljivih sredstev; banka nima obrestno občutljivih obveznosti v tujih valutah.

SID banka ima vzpostavljeno notranjo metodologijo, ki temelji na baselskih standardih in določilih iz Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrigovalne knjige, ter določilih iz regulativnih tehničnih standardov na tem področju.

Merjenje IRRBB se izvaja z rednim merjenjem vpliva sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). SID banka v obeh merah upošteva tudi opcijsko tveganje, ki izvira iz pogodbeno vgrajenih samodejnih obrestnih opcij in iz možnosti predčasnega odpoklica MREL ustreznih dolžniških vrednostnih papirjev domačih bank. Banka izvaja letni popis instrumentov z vgrajenimi opcijami in letno analizo predčasnih odplačil kreditov, vendar zaradi ugotovljene nematerialnosti ne izvaja prilagoditve denarnih tokov iz danih in prejetih kreditov s pogodbeno možnostjo predčasnega odplačila. Tveganje predčasnih vračil danih kreditov banka upravlja z vključitvijo ustreznih pogodbenih določil glede zaračunavanja nadomestil v primeru predčasnih vračil danih kreditov.

V merjenje obrestnega tveganja banka vključuje tudi nedonosne izpostavljenosti v skladu s pričakovano vrednostjo in odplačilom prihodnjih denarnih tokov, ob upoštevanju metodologije za ocenjevanje pričakovane kreditne izgube.

SID banka ne sprejema vpoglednih vlog od strank in v skladu s svojim mandatom ne izvaja določenih storitev ali produktov za stranke (osebni in varčevalni računi, kreditne kartice ipd.), zato ne uporablja modelov za razvrščanje obrestno občutljivih postavk brez pogodbene zapadlosti.

Mesečno ocenjevanje občutljivosti NII se izvaja za obdobje enega leta v šestih predpisanih scenarijih obrestnih mer na podlagi ohranjanja konstantne bilance stanja, pri kateri se velikost in sestava ohranjata z zamenjavo zapadlih ali prevrednotenih postavk z novimi postavkami, ki imajo primerljive značilnosti. Za izvajanje internega obremenitvenega preizkušanja banka najmanj enkrat letno izračunava občutljivost neto obrestnih prihodkov za obdobje treh let, ob upoštevanju predpostavk finančnega načrta in izbranega scenarija tržnih obrestnih mer. Vsakokratno izbiro scenarija obrestnih mer za namen izvedbe internega obremenitvenega preizkusa potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Upravljanje, nadzor in spremljanje

Odbor za upravljanje z bilanco in tveganji izvaja redni nadzor z mesečno obravnavo poročil o izpostavljenosti obrestnemu tveganju in najmanj polletno obravnavo internih simulacij obrestnega tveganja ter na podlagi analiz za doseganje optimalne strukture bilance z vidika obrestnega tveganja sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Ob povečani izpostavljenosti obrestnemu tveganju pristojni oddelek predlaga ukrepe za zmanjšanje obrestnega tveganja na sprejemljivo raven znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, ki jih obravnava in potrdi odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Upravljalni organ izpostavljenost obrestnemu tveganju obravnava četrtletno v okviru poročila o tveganjih. SID banka upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z usklajevanjem obrestno občutljivih sredstev ter obrestno občutljivih obveznosti glede na njihovo zapadlost, višino in način določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred obrestnim tveganjem.

Banka sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero z namenom uravnavanja obrestnega tveganja. Če izvedeni finančni instrumenti izpolnjujejo pogoje, so ti obravnavani v okviru računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji z namenom doseganja manjše nestanovitnosti poslovnega izida iz sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Banka ima izdelane interne dokumente, v katerih so opisani razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologija vrednotenja in strategija varovanja. Banka redno izvaja ocenjevanje uspešnosti varovalnih razmerij.

Na dan 31. 12. 2024 je imela SID banka sklenjene štiri obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti izdanih obveznic, v skupni pogodbeni vrednosti 440.000 tisoč EUR. Vsa varovalna razmerja so bila konec leta 2024 uspešna po pravilih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji.

Analiza občutljivosti

SID banka za namen rednega upravljanja obrestnega tveganja in za namen izračuna notranjih kapitalskih potreb za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi mesečno izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in vpliv na spremembo neto obrestnih prihodkov zaradi nenadnih sprememb tržnih obrestnih mer v predpisanih scenarijih obrestnih mer. Tako banka redno ugotavlja ter preverja, ali sta potencialno zmanjšanje EVE in zmanjšanje NII v okviru notranje določenih limitov in znotraj regulativno predpisanih omejitev.

Banka uporablja šest nadzorniških scenarijev obrestnih mer (z upoštevanjem predpisanega obrestnega dna, ki je odvisno od zapadlosti). Izračuna EVE in NII se izvajata na ravni posamezne pozicije z upoštevanjem točnih datumov prevrednotenja.

Občutljivost EVE zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer banka meri kot spremembo neto sedanje vrednosti instrumentov, občutljivih na obrestno mero, v njihovi preostali življenjski dobi. Merjenje se izvaja ob predpostavki izteka bilance stanja, lastniški kapital in obrestno neobčutljive postavke niso vključeni v izračunu, prav tako banka v merjenju ne vključuje komercialne marže in druge sestavine razmika (pribitek). Izmeri se sprememba EVE v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Banka ocenjuje občutljivost NII zaradi nenadnih premikov tržnih obrestnih mer za obdobje enega leta ob predpostavki konstantne bilance stanja, v kateri se skupna velikost sestava bilance ohranja z zamenjavo zapadlih postavk z novimi, ki imajo primerljive značilnosti glede zneska, vrste obrestne mere, obdobja za prevrednotenje in sestavin razmika/pribitka. Pribitki novih oziroma obnovljenih poslov so določeni z upoštevanjem določil Regulativnih tehničnih standardov, ki določajo standardizirano metodologijo in poenostavljeno standardizirano metodologijo za oceno tveganj, izhajajočih iz morebitnih sprememb obrestnih mer, ki vplivajo na ekonomsko vrednost kapitala in neto prihodke od obresti pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij, in z upoštevanjem specifik pri poslovanju SID banke. Izmeri se sprememba NII v posameznem scenariju obrestnih mer glede na osnovni scenarij obrestnih mer.

Rezultati analize občutljivosti

Rezultati izvajanja občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po podatkih konec leta 2024 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največjo izgubo EVE v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za +200 bazičnih točk v višini 26.715 tisoč EUR (31. 12. 2023: 20.078 tisoč EUR), kar pomeni 5,4 odstotka lastniškega temeljnega kapitala. Povečanje izgube je posledica zlasti novih nakupov dolžniških vrednostnih papirjev z nespremenljivo obrestno mero. Banka je junija 2024 izdala 7-letno obveznico v višini 125 milijonov EUR z nespremenljivo obrestno mero in v enakem znesku sklenila obrestno zamenjavo za namen varovanja poštene vrednosti izdane obveznice, posledično je vpliv na EVE iz tega naslova nematerialen.

Rezultati izvajanja občutljivosti neto obrestnih prihodkov po podatkih konec leta 2024 pokažejo, da bi banka utrpela potencialno največji upad NII v scenariju vzporednega premika obrestnih mer za -200 bazičnih točk v višini 3.400 tisoč EUR (31. 12. 2023: 2.466 tisoč EUR). Sprememba bi se izrazila v izkazu poslovnega izida. Če bi se tržne obrestne mere zvišale za 200 bazičnih točk, bi se NII SID banke v obdobju enega leta v izkazu poslovnega izida zvišali za 1.704 tisoč EUR (31. 12. 2023: 1.227 tisoč EUR), po upoštevanju faktorja 0,5 v skladu z veljavnimi smernicami EBA.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju

V preglednicah na strani 216 in 217 so prikazana finančna sredstva in obveznosti glede na preostalo zapadlost za postavke z nespremenljivo obrestno mero ter glede na prvo spremembo obrestne mere za postavke s spremenljivo obrestno mero. Finančna sredstva in obveznosti so prikazani po knjigovodski vrednosti, pri čemer so dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, upoštevani po pošteni vrednosti, dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, pa po odplačni vrednosti. Krediti so prikazani po neto knjigovodski vrednosti. Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, je prikazan v višini nazivne vrednosti sklenjenih obrestnih zamenjav.

3.3 Obrestno tveganje

Rezultati analize občutljivosti

	ΔEVE		ΔNII	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Predpisani (nadzorniški) scenariji obrestnih mer				
Paralelni premik navzgor za 200 b. t.	(26.715)	(20.078)	1.704	1.227
Paralelni premik navzdol za 200 b. t.	12.420	8.182	(3.400)	(2.466)
Scenarij bolj strme krivulje obrestnih mer (znižanje kratkoročnih, zvišanje dolgoročnih)	1.352	274	(1.445)	(130)
Scenarij bolj sploščene krivulje obrestnih mer (zvišanje kratkoročnih, znižanje dolgoročnih)	(8.070)	(5.458)	1.022	268
Scenarij zvišanja kratkoročnih obrestnih mer	(15.009)	(10.345)	1.474	611
Scenarij znižanja kratkoročnih obrestnih mer	7.506	4.761	(2.949)	(1.227)
Največji negativni vpliv	(26.715)	(20.078)	(3.400)	(2.466)
Lastniški temeljni kapital	493.100	467.264	493.100	467.264
Delež izgube v kapitalu (%)	-5,4 %	-4,3 %	-0,7 %	-0,5 %

3.3 Obrestno tveganje

Izpostavljenost obrestnemu tveganju

31. 12. 2024	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
Finančna sredstva	663.023	354.426	814.041	542.963	253.777	2.628.230	67.355	2.695.585
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	0	0	0	0	493.158	0	493.158
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.376	0	0	1.233	0	2.609	46.080	48.689
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.990	5.101	37.749	300.187	47.287	393.314	15.978	409.292
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	165.499	349.325	776.292	241.543	206.490	1.739.149	5.297	1.744.446
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	184.864	38.614	223.478	0	223.478
Kreditni bankam	21.556	43.714	105.344	950	18.289	189.853	0	189.853
Kreditni strankam, ki niso banke	143.943	305.611	670.948	55.729	149.587	1.325.818	0	1.325.818
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	5.297	5.297
Finančne obveznosti	207.962	362.234	1.012.624	211.682	407.427	2.201.929	4.991	2.206.920
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	207.962	362.234	1.012.624	211.682	407.427	2.201.929	4.991	2.206.920
Kreditni bank in centralnih bank	33.968	123.367	82.200	11.762	11.499	262.796	0	262.796
Kreditni strank, ki niso banke	173.994	238.867	582.958	0	112.869	1.108.688	0	1.108.688
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	347.466	199.920	283.059	830.445	0	830.445
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	4.991	4.991
Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(175.000)	(140.000)	50.000	0	265.000	0	0	0
Vrzel obrestne občutljivosti	280.061	(147.808)	(148.583)	331.281	111.350	426.301	62.364	488.665

3.3 Obrestno tveganje

Izpostavljenost obrestnemu tveganju

31. 12. 2023	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
Finančna sredstva	586.301	404.478	827.559	490.292	277.548	2.586.178	72.648	2.658.826
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.785	0	0	0	0	323.785	0	323.785
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.130	0	0	846	0	1.976	53.266	55.242
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	1.813	35.377	294.199	75.120	406.509	15.532	422.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	261.386	402.665	792.182	195.247	202.428	1.853.908	3.850	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	158.192	10.334	168.526	0	168.526
Kreditni bankam	29.445	70.346	137.144	1.526	20.726	259.187	0	259.187
Kreditni strankam, ki niso banke	231.941	332.319	655.038	35.529	171.368	1.426.195	0	1.426.195
Druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	3.850	3.850
Finančne obveznosti	289.389	321.443	733.786	555.769	279.672	2.180.059	4.367	2.184.426
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	289.389	321.443	733.786	555.769	279.672	2.180.059	4.367	2.184.426
Kreditni bank in centralnih bank	115.558	81.141	99.998	14.694	11.496	322.887	0	322.887
Kreditni strank, ki niso banke	173.831	240.302	584.073	0	116.529	1.114.735	0	1.114.735
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	49.715	541.075	151.647	742.437	0	742.437
Druge finančne obveznosti	0	0	0	0	0	0	4.367	4.367
Učinek izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	(175.000)	(125.000)	(5.000)	165.000	140.000	0	0	0
Vrzel obrestne občutljivosti	121.912	(41.965)	88.773	99.523	137.876	406.119	68.281	474.400

Tveganje spremembe kreditnega razmika

SID banka ugotavlja, ocenjuje, upravlja in spremlja tveganje spremembe kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (CSRBB) v skladu s sprejeto politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Redna spremljava in nadzor izvajanja politike sta na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji zagotovljena z obravnavo mesečnih poročil. Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika obravnava upravljalni organ četrletno v okviru poročila o tveganjih.

Metodologijo, vključno s predpostavkami za ocenjevanje CSRBB, podrobneje opredeljuje izvedbeni akt Metodološka pojasnila k politiki upravljanja obrestnega tveganja in tveganja spremembe kreditnega razmika. Notranje metodologije za ocenjevanje potrjuje odbor za upravljanje z bilanco in tveganji.

Banka redno meri izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika (CSRBB) za:

- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, s čimer banka ocenjuje in spremlja skrite izgube za morebitni skrajni primer njihove prodaje pred končno zapadlostjo;
- izdane dolžniške vrednostne papirje.

Banka ima opredeljena dva interna scenarija CSRBB, tako scenarij povišanja kot znižanja kreditnega razmika. Za vsak scenarij CSRBB se glede na osnovni scenarij izmeri vpliv spremembe na neto sedanjo vrednost (EVE) in vpliv na neto obrestne prihodke (NII) zaradi spremembe kreditnih razmikov.

Raven tveganja spremembe kreditnega razmika za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, SID banka omejuje z določitvijo nagnjenosti k prevzemanju CSRBB in z opredelitvijo potrebne notranjega kapitala.

Po podatkih konec leta 2024 znaša potencialna izguba ekonomske vrednosti v scenariju povišanja kreditnih razmikov 6.090 tisoč EUR (31. 12. 2023: 9.365 tisoč EUR) za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in 10.605 tisoč EUR (31. 12. 2023: 10.084 tisoč EUR) za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Znižanje obrestnih prihodkov je izmerjeno v scenariju znižanja kreditnih razmikov, za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v višini 173 tisoč EUR in v višini 137 tisoč EUR za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti. Učinki so ocenjeni v skladu z notranjo metodologijo za merjenje tveganja spremembe kreditnega razmika.

Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika iz naložb v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev banka upravlja zlasti z naložbeno politiko in limitnim sistemom, s čimer zagotavlja ustrezno kvaliteto in razpršenost portfelja. Banka nalaga sredstva pretežno v dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz EU z investicijsko bonitetno oceno.

3.4 Valutno tveganje

Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi neugodnih gibanj tečajev tujih valut.

SID banka ugotavlja, meri, upravlja in spremlja valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja valutnega tveganja. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto obravnava in sprejema politiko upravljanja valutnega tveganja. Izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco in tveganji. Izpostavljenost valutnemu tveganju obravnava upravljalni organ četrletno v okviru poročila o tveganjih.

SID banka pri prevzemanju in upravljanju valutnega tveganja upošteva sprejeto nagnjenost k prevzemanju valutnega tveganja. Upravljanje valutnega tveganja vključuje postavitev internih limitov za omejevanje skupne neto odprte pozicije v tujih valutah

ter tudi redno merjenje, spremljanje in poročanje izpostavljenosti valutnemu tveganju.

Izpostavljenost valutnemu tveganju banka obvladuje zlasti z usklajevanjem aktivnih in pasivnih pozicij v tujih valutah ter po potrebi s sklepanjem izvedenih finančnih instrumentov na pomembnejše tuje valute.

Pri upravljanju valutnega tveganja SID banka ugotavlja potencialno izgubo, ki bi nastala zaradi spremembe tečajev tujih valut, na podlagi odprte neto pozicije v tujih valutah, ki je razlika med seštevkom vseh sredstev in obveznosti v tujih valutah.

Posli, ki jih SID banka opravlja v tujih valutah, ne predstavljajo pomembnih transakcij in tako ne pomenijo pomembne izpostavljenosti valutnemu tveganju. Odprta skupna neto pozicija v tujih valutah je bila med letom in konec leta 2024 nizka (manj kot 0,1 odstotka regulatornega kapitala), kar je razvidno iz analize valutne občutljivosti in tudi iz preglednice izpostavljenosti valutnemu tveganju.

3.4 Valutno tveganje

Analiza valutne občutljivosti

Analiza občutljivosti za valutno tveganje na dan 31. 12. 2024 pokaže, da bi banka utrpela izgubo v višini okoli 8 tisoč EUR, če bi se vrednost vseh valut (razen EUR) glede na EUR znižala za 20 odstotkov.

	Sprememba tečaja tuje valute v %	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vse valute razen EUR	5 %	-2,2	-1,0
Vse valute razen EUR	10 %	-4,2	-2,0
Vse valute razen EUR	20 %	-7,7	-3,6
USD	5 %	-3,4	-0,8
USD	10 %	-6,6	-1,6
USD	20 %	-12,1	-2,9

3.4 Valutno tveganje

Izpostavljenost valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

Preglednica prikazuje izpostavljenost SID banke valutnemu tveganju ter vključuje bilančne in zunajbilančne finančne instrumente, izkazane po knjigovodskih vrednostih in valutah.

31. 12. 2024	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	2.710.540	73	5	2.710.618
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.080	73	5	493.158
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48.689	0	0	48.689
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	409.292	0	0	409.292
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.744.446	0	0	1.744.446
Dolžniški vrednostni papirji	223.478	0	0	223.478
Krediti bankam	189.853	0	0	189.853
Krediti strankam, ki niso banke	1.325.818	0	0	1.325.818
Druga finančna sredstva	5.297	0	0	5.297
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.033	0	0	15.033
Finančne obveznosti	2.212.957	1	31	2.212.989
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.206.888	1	31	2.206.920
Krediti bank in centralnih bank	262.796	0	0	262.796
Krediti strank, ki niso banke	1.108.688	0	0	1.108.688
Dolžniški vrednostni papirji	830.445	0	0	830.445
Druge finančne obveznosti	4.959	1	31	4.991
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.069	0	0	6.069
Neto bilančna pozicija	497.583	72	(26)	497.629
Zunajbilančne obveznosti (neto vrednost)	230.221	0	0	230.221

3.4 Valutno tveganje

Izpostavljenost valutnemu tveganju za bilančne in zunajbilančne finančne instrumente

31. 12. 2023	EUR	USD	Druge valute	Skupaj
Finančna sredstva	2.668.664	17	5	2.668.686
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.763	17	5	323.785
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	55.242	0	0	55.242
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	422.041	0	0	422.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.857.758	0	0	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji	168.526	0	0	168.526
Krediti bankam	259.187	0	0	259.187
Krediti strankam, ki niso banke	1.426.195	0	0	1.426.195
Druga finančna sredstva	3.850	0	0	3.850
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	9.860	0	0	9.860
Finančne obveznosti	2.196.719	1	0	2.196.720
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.184.425	1	0	2.184.426
Krediti bank in centralnih bank	322.887	0	0	322.887
Krediti strank, ki niso banke	1.114.735	0	0	1.114.735
Dolžniški vrednostni papirji	742.437	0	0	742.437
Druge finančne obveznosti	4.366	1	0	4.367
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	12.294	0	0	12.294
Neto bilančna pozicija	471.945	16	5	471.966
Zunajbilančne obveznosti (neto vrednost)	213.350	0	0	213.350

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 izvirajo iz kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Operativno tveganje med drugim vključuje informacijsko-tehnološko tveganje, pravno tveganje, tveganje, povezano s skladnostjo poslovanja, in modelsko tveganje. 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 in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol, ki jih v okviru svojih postopkov preverjata notranja in zunanja revizija itd. Dejavniki operativnega tveganja so kadri, poslovni procesi, informacijska tehnologija in druga infrastruktura, organizacijska ureditev ter zunanji dogodki.

Banka prevzema operativno tveganje znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj in v skladu s procesom ICAAP dodeli notranji kapital za operativno tveganje. Obvladovanje operativnega tveganja temelji na vzpostavljenem sistemu notranjih kontrol, sistemu odločanja in pooblastil, ustreznem nadomeščanju ob odsotnosti, ustrezni usposobljenosti in rednem izobraževanju kadra ter vlaganju v informacijsko tehnologijo. Banka si stalno prizadeva za izboljšanje kulture zavedanja vodstva in drugih zaposlenih o pomembnosti učinkovitega upravljanja operativnega tveganja, prisotnega v vseh dejavnostih in procesih poslovanja. Upravljanje operativnih tveganj banka vsako leto nadgrajuje, zlasti z notranjega vidika (notranji postopki, procesi, zagotavljanje ustrezne informacijske podpore, spremljave in druge regulatorne zahteve).

Banka upravlja modelsko tveganje in ima sprejet pravilnik o upravljanju modelskega tveganja. Okvir je opredeljen tako, da

jasno opredeljuje bistvene značilnosti modelskega tveganja in njegovega upravljanja skozi ugotavljanje, merjenje, spremljanje/poročanje in obvladovanje. Okvir upravljanja modelskega tveganja ima jasno opredeljene sestavine upravljanja tega tveganja in oblikovan katalog modelov. Znotraj upravljanja modelskega tveganja je banka dogradila tudi metodologijo ovrednotenja (validacije) ocen parametrov kreditnega tveganja, s čimer krepi natančnost in robustnost ocenjevanja kreditnega tveganja ter zmanjšuje operativno tveganje pri uporabi modelov. V okviru pravilnika o upravljanju modelskega tveganja ima banka znotraj kataloga modelov vzpostavljen tudi načrt izvedenih ter predvidenih ovrednotenih modelov.

Banka se zaveda tveganja prevar, tveganja pranja denarja/ financiranja terorizma in kibernetičnih groženj, zato krepi področje upravljanja tudi na teh podvrstah operativnega tveganja.

Upravljanje operativnega tveganja vključuje zapisovanje zaznanih škodnih dogodkov vseh podvrst operativnega tveganja v aplikativno-podatkovno osnovo 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 poroča upravi in nadzornemu svetu. Poročilo o operativnem tveganju je sestavni del poročila o tveganjih, ki se pošlje tudi Banki Slovenije. Pri nastanku škodnega dogodka s pomembno izgubo je SID banka dolžna takoj obvestiti nadzorni svet in Banko Slovenije ter predložiti vso ustrezno dokumentacijo.

SID banka ima v skladu s 324. členom uredbe CRR opredeljene naslednje kategorije škodnih dogodkov:

- notranja goljufija;
- zunanja goljufija;
- prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovne prakse;
- škoda na premičnem in nepremičnem premoženju;
- poslovne motnje in izpadi sistemov;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.

Po vrsti škodnega dogodka v skladu z baselskimi standardi so bili v letu 2024 najštevilčnejši škodni dogodki izvedbe, dostave in upravljanja procesov (55 odstotkov vseh škodnih dogodkov), sledijo poslovne motnje in izpadi sistemov (22 odstotkov), škoda na premičnem in nepremičnem premoženju (13 odstotkov), zunanje goljufije (8 odstotkov) ter klienti, produkti in negativna poslovna praksa (2 odstotka).

V letu 2024 ni bilo škodnega dogodka s pomembno izgubo. Kumulativna izguba iz naslova operativnih škodnih dogodkov v letu 2024 znaša manj kot 13 tisoč EUR.

Banka za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop v skladu z določbami uredbe CRR. Operativno tveganje SID banka letno ocenjuje v okviru izdelave profila tveganosti banke oziroma ocenjevanja matrike tveganj na podlagi metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti operativnim tveganjem. Ta ureja področje ocenjevanja operativnega tveganja, razčlenitev operativnega tveganja na podkategorije, skrbništvo posameznih podkategorij operativnih tveganj, postopek in časovnico rednega letnega ocenjevanja operativnih tveganj. SID banka ima vzpostavljen katalog operativnih tveganj, ki vsebuje scenarije tveganj, razdeljene po posameznih podkategorijah operativnega tveganja, in katalog notranjih kontrol, ki vsebuje seznam notranjih kontrol, s katerimi banka omejuje tveganja. Oba kataloga je banka v letu 2024 nadgradila.

Oddelek notranje revizije z izvajanjem notranjega revidiranja zagotavlja neodvisno in nepristransko oceno ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami. Zaradi izboljševanja delovanja in povečevanja koristi se notranja revizija izvaja na vseh področjih, v dejavnostih, procesih in funkcijah SID banke v skladu s profilom tveganosti banke in letnim načrtom dela notranje revizije.

Sistemska tveganja informacijske tehnologije, ki se s stopnjo informatizacije povečujejo, so obvladovana z dodatnimi ukrepi, kot sta načrt neprekinjenega poslovanja in podvojenost kritične

infrastrukture, ter z drugimi ukrepi za povečanje informacijske varnosti (naprednimi sistemi za preprečevanje in odkrivanje vdorov ter proaktivnim lovom na grožnje, skeniranjem ranljivosti, varnostnimi sistemi in operativnimi postopki za upravljanje incidentov, varnostnimi pregledi, izobraževanjem zaposlenih). Navedene ukrepe je banka v letu 2024 okrepla oziroma nadgradila. 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. Načrt neprekinjenega poslovanja je banka v letu 2024 posodobila in ga tudi v celoti testirala.

SID banka ima v oddelku za upravljanje tveganj in z bilanco banke vzpostavljeno v področju operativnega tveganja in informacijske varnosti funkcijo informacijske varnosti, ki spremlja in kontrolira postopke informacijske varnosti zaradi preprečevanja nepooblaščenega dostopa do informacij v hrabi, obdelavi ali prenosu ter njihovih sprememb. Naloga funkcije je med drugim upravljanje varnostnih incidentov in potencialnih varnostnih incidentov. Funkcija pripravlja četrtletna poročila upravi o stanju informacijske varnosti banke in vodi kolegij za informacijsko varnost, na katerem se obravnavajo posamezna varnostna vprašanja in usmeritve.

Ob kibernetnem incidentu, ki je neželen ali nepričakovan informacijski varnostni dogodek ali niz takih dogodkov, ki bi lahko škodovali poslovanju in ogrozili informacijsko varnost, mora zaposleni, ki zazna kibernetni incident ali sumi, da se je ta zgodil, nemudoma obvestiti funkcijo informacijske varnosti, ki prevzame obravnavo incidenta in morebitno poročanje Banki Slovenije.

V 2. polovici leta 2024 je SID banka izvajala intenzivne aktivnosti za uvedbo Uredbe (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (uredba DORA), ki se začne uporabljati s 17. januarjem 2025.

Pri upravljanju operativnega tveganja SID banka upošteva določila politike o zunanjem izvajanju in navodila za izvajanje politike o zunanjem izvajanju, 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 mogočih negativnih posledic na poslovanje SID banke ter zagotovitev ustrezne ravni strokovnosti zunanjih storitev SID banke, spremljave izvedbe teh storitev in upravljanja tveganj, ki izvirajo iz uporabe zunanjih izvajalcev. Oddelek za upravljanje tveganj polletno izvede ocenjevanje zunanjih izvajalcev ter enkrat na leto pripravi letni pregled upravljanja zunanjih izvajalcev, pripravi letno poročilo in predlaga ukrepe. S poročilom se po potrditvi uprave seznanijo nadzorni svet, nato se poročilo pošlje tudi Banki Slovenije.

SID banka v skladu s Smernicami o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02) upravlja tveganje zunanjega izvajanja ter ima sprejete interne akte in standardiziran proces oddaje v zunanje izvajanje in poznejše spremljanje in ocenjevanje tveganj. Med drugim ima banka register zunanjih izvajalcev in standardne vprašalnike, ki so zaposlenim v pomoč pri analizi funkcije, oddane v zunanje izvajanje, in oceni tveganje zunanjega izvajalca.

SID banka kot osrednja slovenska spodbujevalno-razvojna finančna institucija v skladu s svojim poslanstvom posega na nekatera nova področja poslovanja. S postopnim uvajanjem novih produktov, kompleksno strukturo produktov in procesov, se operativnemu tveganju v banki namenja ustrezna pozornost.

Za upravljanje tveganj, ki izvirajo iz uvajanja novih produktov, ima banka sprejeto Politiko upravljanja produktov, ki določa pravila uvajanja novih produktov in pristojnosti ter odgovornosti organizacijskih enot v procesu uvajanja novih produktov, tudi s poudarkom na izdelavi celovite in nepristranske izdelave ocene tveganj. Vsa pomembna tveganja, ki se v fazi razvoja ali izvajanja novega produkta ugotovijo v zvezi z načrtovano uvedbo novega produkta, se pravočasno in celovito obravnavajo v procesu

upravljanja tveganj v skladu z internimi akti, ki urejajo upravljanje posameznih tveganj, kar med drugim pomeni, da pristojni organi banke sprejmejo ukrepe za obvladovanje ugotovljenih tveganj.

SID banka tveganje zaznanih sumov zunanjih goljufij in notranjih prevar spremlja v okviru operativnega tveganja prek baze škodnih dogodkov ter podrobneje upravlja v okviru oddelka za skladnost. SID banka ima ničelno toleranco do sumov prevar. Navedeno ne pomeni, da do prevar v SID banki ne more priti. SID banka je v odnosu do prevar zavezana varovanju integritete in ugleda, med drugim tudi z minimiziranjem tveganja prevar in neetičnega delovanja, nadalje ne dopušča nobene oblike prevar in vodi politiko ničelne tolerance do zaznanih sumov prevar. Navedeno pomeni, da se SID banka odziva na vse zaznane sume prevar, ne glede na to, kdo je prijavitelj, in ne glede na to, kdo je domnevni storilec. SID banka v celoti upošteva ustrezne mednarodne standarde in zakonodajo EU ter redno sledi razvoju dobre prakse na področju preprečevanja pranja denarja, boja proti terorizmu, davčnim goljufijam, utaji davkov in aranžmajem, namenjenim izogibanju plačila davkov. Uprava in nadzorni svet SID banke imata ničelno toleranco do vseh oblik prevar in do vseh zaznanih sumov prevar jasno komunicirata z zaposlenimi v SID banki (t. i. »ton z vrha« oz. angl. *tone from the top*).

Pri ocenjevanju izpostavljenosti banke tveganjem goljufij in prevar banka izhaja iz definicije, da so prevare naklepna dejanja storilcev z namenom pridobiti si protipravno korist zase ali za koga tretjega.

Ukrepi za preprečevanje prevar se delijo na kratkoročne ukrepe, ki vključujejo zlasti notranje kontrole/postopke, in dolgoročne ukrepe, ki jih banka dosega zlasti s krepitvijo organizacijske kulture.

3.6 Upravljanje kapitala

SID banka mora vedno razpolagati z ustreznim kapitalom kot rezervo za različna tveganja, ki jim je izpostavljena pri poslovanju. Gre za stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega ter kakovosti kapitala ob upoštevanju prevzetih tveganj,

opredeljenih v politiki upravljanja kapitala. Izpolnjevanje kapitalskih zahtev, blažilnikov in količnika finančnega vzvoda temelji na določbah uredbe CRR in ZBan-3.

Kapitalsko tveganje se nanaša na neustrezno sestavo kapitala glede na obseg in način poslovanja ali na težave, s katerimi se banka srečuje pri pridobivanju svežega kapitala, še zlasti ob potrebi po hitrem povečanju ali ob neugodnih pogojih v poslovnem okolju.

Vloga in odgovornosti nadzornega sveta pri upravljanju kapitalskega tveganja in kapitala so presoja ustreznosti politike upravljanja kapi-talskega tveganja in kapitala ter ocenjevanje izvajanja politike. Uprava je odgovorna za sprejetje ustrezne politike upravljanja kapitala, zagotovitev ustreznega obsega in kakovosti kapitala ter izpolnjevanje kapitalskih zahtev.

SID banka kapitalske zahteve izpolnjuje na posamični osnovi, saj ne izpolnjuje zahtev za bonitetno konsolidacijo.

Kapital za namen kapitalske ustreznosti

Kapital se glede na svoje lastnosti in zahtevane pogoje deli na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (T1) ter dodatni kapital (T2). Kapital SID banke je sestavljen iz sestavin najkakovostnejšega temeljnega kapitala CET1; banka dodatnega kapitala nima.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke 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 komitenta. Banka za določitev stopnje kreditne kakovosti centralne ravni države (114. člen uredbe CRR) uporablja bonitetne ocene SID banke kot imenovane izvozne agencije, kakor je določeno v 137. členu uredbe CRR.

Za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje se uporablja enostavni pristop (315. in 316. člen uredbe CRR).

Kapitalska zahteva za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) se izračunava po standardizirani metodi, kot je navedeno v 384. členu uredbe CRR.

SID banka nima pozicij v trgovalni knjigi, zato ne izračunava kapitalskih zahtev za tržno tveganje iz tega naslova. V okviru tržnega tveganja SID banka izračunava le kapitalsko zahtevo za valutno tveganje 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 2024 ni bilo treba oblikovati kapitalskih zahtev za valutna tveganja, saj ta meja ni presežena.

Čisti dobiček poslovnega leta, ki za leto 2024 znaša 9.027 tisoč EUR, se na dan 31. 12. 2024 ne upošteva v izračunu kapitala za namen kapitalske ustreznosti.

Kapitalske zahteve

Banka Slovenije je v rednem procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP) ocenila tveganja, ki jim je izpostavljena SID banka, ter ugotovila, da je tveganje kapitalske ustreznosti v banki nizko. SID banka je na dan 31. 12. 2024 presegala zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov, vključno s kapitalsko smernico (*Pillar 2 Guidance, P2G*), ki izhaja iz ugotovitev nadzorniških obremenitvenih preizkusov in jo mora v celoti sestavljati navadni lastniški temeljni kapital. Količnik skupnega kapitala in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) sta na dan 31. 12. 2024 znašala 30,70 odstotka.

Banka Slovenije je v skladu z določbami ZBan-3 in evropsko bančno zakonodajo določila zahteve glede vzdrževanja kapitalskih blažilnikov z namenom preprečevanja ali omejevanja makrobonitetnega in sistemskega tveganja. Kapitalski blažilniki za banke pomenijo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine

kapitala, in sicer morajo banke z najkakovostnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov.

Konec leta 2024 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) SID banke 13,50 odstotka. Znotraj celotne kapitalske zahteve je skupna kapitalska zahteva (SREP) znašala 10,25 odstotka, kar vključuje 8,00 odstotka zahteve v okviru prvega stebra in 2,25 odstotka zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se v primerjavi s preteklim letom ni spremenila. Zahteva po skupnem blažilniku znaša 3,25 odstotka in vključuje 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 0,25-odstotni blažilnik za druge sistemske pomembne institucije ter 0,50-odstotni lastni proticiklični kapitalski blažilnik. Poleg zgornjih zahtev je smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) 1,75 odstotka navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1).

Proticiklični kapitalski blažilnik je uveden z namenom zaščite bančnega sistema pred morebitnimi izgubami, kadar so te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja. Instrument povečuje odpornost bančnega sistema in preprečuje čezmerno rast kreditiranja. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 in 2,5 odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi višje) ter je odvisna od višine tveganj v sistemu. Vrednost blažilnika je za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji do 31. 12. 2024 znašala 0,50 odstotka. Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, kjer ima SID banka ustrezne kreditne izpostavljenosti.

S 1. 1. 2025 ima SID banka višjo celotno kapitalsko zahtevo, ki znaša 14,25 odstotka. Za 0,5 odstotne točke se poviša stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji ter za 0,25 odstotne točke blažilnik za drugo sistemske pomembne banke.

3.6 Upravljanje kapitala

Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalске ustreznosti

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Skupaj kapital	506.251	484.679
Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala skupaj	(13.151)	(17.415)
Od tega:		
Čisti dobiček poslovnega leta in zadržani dobički	(9.027)	(15.638)
Neopredmetena dolgoročna sredstva	(2.312)	(1.203)
Prilagoditve za sredstva in obveznosti po poštenu vrednosti	(479)	(499)
Odbitek zaradi nezadostnega kritja nedonosnih izpostavljenosti	(34)	0
Odbitek iz naslova posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	(1.299)	(75)
Navaden lastniški temeljni kapital (CET1)	493.100	467.264
Dodatni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	493.100	467.264
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital za namen kapitalске ustreznosti	493.100	467.264
Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke	1.496.905	1.615.245
Enote centralne ravni držav in centralne banke	22.242	30.794
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	26.723	28.786
Subjekti javnega sektorja	3.553	4.625
Multilateralne razvojne banke	4.000	4.000
Institucije	79.459	86.627
Podjetja	1.201.120	1.275.224
Neplačane izpostavljenosti	45.358	68.662
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	75	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	85.022	95.493
Lastniški instrumenti	23.840	15.532
Druge postavke	5.513	5.502

3.6 Upravljanje kapitala

Uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z izkazom finančnega položaja, izpostavljenosti tveganjem in količniki kapitalске ustreznosti

nadaljevanje tabele

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izpostavljenost tveganju za tržno tveganje	0	0
Izpostavljenost tveganju za operativno tveganje	72.972	64.771
Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	36.540	29.746
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA)	1.606.417	1.709.762
Presežek navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	420.811	390.325
Presežek temeljnega kapitala (T1)	396.715	364.678
Presežek skupnega kapitala	364.587	330.483
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v % (CET1)	30,70 %	27,33 %
Količnik temeljnega kapitala (T1)	30,70 %	27,33 %
Količnik skupnega kapitala	30,70 %	27,33 %

3.6 Upravljanje kapitala

Kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihova struktura

	31. 12. 2024	Struktura v %	31. 12. 2023	Struktura v %
Kapitalske zahteve				
Za kreditno tveganje	119.752	93,2	129.220	94,5
Za operativno tveganje	5.838	4,5	5.182	3,8
Za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	2.923	2,3	2.380	1,7
Skupaj	128.513	100,0	136.781	100,0

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kategorija izpostavljenosti		
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.779	2.464
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2.138	2.303
Subjekti javnega sektorja	284	370
Multilateralne razvojne banke	320	320
Institucije	6.356	6.930
Podjetja	96.090	102.018
Neplačane izpostavljenosti	3.629	5.493
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	6.802	7.639
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	1.907	1.243
Druge postavke	441	440
Skupaj	119.752	129.220

Količnik finančnega vzvoda

SID banka redno spremlja gibanje količnika finančnega vzvoda na odboru za upravljanje z bilanco in tveganji ter v okviru izbranih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Količnik finančnega vzvoda na dan 31. 12. 2024 znaša 16,88 odstotka (konec leta 2023: 16,28 odstotka) ter znatno presega regulatorno zahtevo. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višino količnika finančnega vzvoda banka ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko.

Ocena potrebnega notranjega kapitala

Profil tveganosti, ki je izid postopkov ugotavljanja, opredelitve pomembnosti in merjenja tveganj, je zbir za SID banko pomembnih tveganj, ki jih banka prevzema ali jih bo prevzemala v okviru poslovanja, ter je količinsko opredeljen s kapitalsko potrebo.

Profil tveganosti je osnova za celovit proces upravljanja tveganj, načrtovanje postopkov notranjega revidiranja in skladnosti poslovanja ter izvajanje neposrednega nadzora Banke Slovenije.

Izidi ugotavljanja profila tveganosti pred koncem leta 2024 ne odstopajo pomembneje od profila v preteklem letu. Banka med ugotovljenimi tveganji šteje kreditno tveganje za najpomembnejše tveganje banke.

SID banka je ali bo v skladu s poslovno strategijo izpostavljena naslednjim pomembnim tveganjem: kreditno tveganje, tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB), obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB), likvidnostno tveganje, operativno tveganje in poslovno/strateško tveganje.

V okviru kreditnega tveganja je bilo v letu 2024 pomembnih šest podvrst tveganja: tveganje neplačila, tveganje koncentracije, deželno tveganje, tveganje znižanja bonitetne ocene, tveganje udeležbe in preostalo kreditno tveganje, medtem ko bodo za

letu 2025 pomembne štiri podvrste tveganja: tveganje neplačila, tveganje koncentracije, deželno tveganje in tveganje udeležbe. Metrike za merjenje posameznih podkategorij kreditnega tveganja so: pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (Internal Ratings-Based Approach, IRB), Herfindahl-Hirschmanov indeks za merjenje panožne koncentracije in simulacija Monte Carlo IRB za merjenje posamične koncentracije.

V okviru tržnih tveganj netrgovalne knjige je banka med letom 2024 ocenila kot pomembne naslednje podvrste tveganja:

- obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB);
- obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB) in tveganje spremembe kreditnega razmika (CSRBB) banka meri v skladu s sprejeto interno metodologijo, ki temelji na Smernicah EBA o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz dejavnosti iz netrgovalne knjige. Podrobnejša razkritja so vključena v poglavju 3.3 Obrestno tveganje. V letu 2025 bo banka ločeno spremljala tržna tveganja netrgovalne knjige (brez IRRBB), znotraj katerih bo kot pomembne podvrste tveganj spremljala CSRBB, tveganje dejanskih skritih izgub portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, in tveganje prevrednotenja naložb v lastniške finančne instrumente, in ločeno obrestno tveganje netrgovalne knjige (IRRBB), znotraj katerega bo med pomembne podvrste spremljanja poleg mere EVE in mere NII ter skupne mere EVE in NII za celotno netrgovalno knjigo vključila tudi mero EVE za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V okviru operativnih tveganj je banka med letom 2024 opredelila dvanajst pomembnih podvrst tveganja: tveganje notranje goljufije, tveganje zunanje goljufije, tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije, kibernetško tveganje, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, pravno tveganje, modelsko

tveganje, tveganje skladnosti, tveganje zunanjega izvajanja, tveganje upravljanja človeških virov, operativno tveganje (preostala tveganja) in tveganje ugleda, medtem ko bo banka v letu 2025 spremljala sedem pomembnih podvrst tveganja: notranja goljufija, zunanja goljufija, prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu, stranke, produkti in poslovna praksa, škoda na premičnem in nepremičnem premoženju, poslovne motnje in izpadi sistemov ter izvedba, dostava in upravljanje procesov. Metrika za merjenje operativnih tveganj je kapitalska zahteva za operativna tveganja za 1. steber.

V okviru poslovnega/strateškega tveganja je banka med letom 2024 kot pomembni opredelila dve podvrsti tveganja: strateško tveganje, ki se obravnava prek vodstvene ravni procesnega nadzora, in tveganje dobičkonosnosti. Metrika za tveganje dobičkonosnosti je zgodovinska tvegana vrednost obrestnih/neobrestnih prihodkov in stroškov banke. Poleg omenjenih bo banka v letu 2025 kot pomembno podvrsto spremljala še tveganje zunanjega dejavnika – regulatornega okolja. Banka meri to tveganje kot učinek ureditve nove kapitalske regulative (CRR3), ki predvideva postopno povečevanje določenih kapitalskih zahtev. Metrika meri razliko med trenutno ocenjenimi kapitalskimi zahtevami in zahtevami ob polni ureditvi.

V skupno oceno notranjih kapitalskih potreb je vključena tudi ocena iz integralnega obremenitvenega preizkusa, če je zadevna ocena višja od kapitalske potrebe. V integralni obremenitveni preizkus je banka vključila tudi dejavnike tveganj ESG. SID banka četrletno izračunava notranjo oceno kapitalskih potreb in preverja primernost ravni kapitala; izide obravnava odbor za upravljanje z bilanco in tveganji, v okviru poročila o tveganjih pa tudi upravljalni organ SID banke. Najmanj enkrat na leto upravljalni organ potrjuje izide profila tveganosti banke in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost 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 drugo tehniko ocenjevanja vrednosti.

Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, s katerimi se trguje na delujočem trgu, temeljijo na objavljenih tržnih cenah. Za vse druge finančne instrumente SID banka ugotavlja pošteno vrednost z drugo tehniko ocenjevanja vrednosti.

Delujoč trg je trg, na katerem se pogosto izvajajo transakcije s sredstvi ali obveznostmi, tako da se redno zagotavljajo javne informacije o cenah.

SID banka meri pošteno vrednost ob uporabi hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih ustreznih vložkov.

- Raven 1: Vložki ravni 1 so kotirane cene na delujočih trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko SID banka dostopa na datum merjenja. Raven 1 vključuje naložbe v finančne instrumente, za katere se uporablja uradni tečaj v okviru trgovalnega sistema Ljubljanske borze, d. d., Ljubljana, ali tečaj uradnega vzdrževalca likvidnosti tega instrumenta in naložbe v finančne instrumente, vrednotene po ceni, ki bi jo banka lahko prejela za prodajo naložbe v transakciji s tretjimi osebami.
- Raven 2: Vložki ravni 2 so vložki, ki niso kotirane cene, vključene v raven 1, in jih je mogoče neposredno (cene) ali posredno (izpeljani iz cen) opazovati za sredstvo ali obveznost. Raven 2 vključuje finančne instrumente, vrednotene ob uporabi kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na

delujočih trgih, kotirane cene za enaka ali podobna sredstva in obveznosti na nedelujočih trgih ali vložkov, ki niso kotirane cene in jih je mogoče opazovati za sredstva ali obveznosti, na primer obrestne mere in krivulje donosa. Raven 2 vključuje tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberg (Bloomberg Generic Price, BGN), saj ta predstavlja soglasen tečaj medbančnega oziroma trga OTC. Tečaj BGN ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko SID banka na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, vendar njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je kazalnik dejanskih poslov na trgu in ustrezen kazalnik cene, ki bi bila dosežena ob prodaji vrednostnega papirja na trgu. Cene ponudnikov materialno pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja. Raven 2 vključuje tudi izvedene finančne instrumente, namenjene varovanju, ki vključujejo obrestne zamenjave. Ti se vrednotijo ob upoštevanju tržnih obrestnih mer in krivulje donosa. Na ravni 2 SID banka nima kreditov, ki bi se merili po poštenu vrednosti.

- Raven 3: SID banka v to kategorijo vključuje finančne instrumente, za katere izračunava pošteno vrednost po notranji metodologiji za izračun poštene vrednosti, ki uporablja večinoma neopazovane vložke. 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. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti in spadajo med donosne izpostavljenosti, je določena na podlagi upoštevanja pogodbenih denarnih tokov, diskontiranih s krivuljo, sestavljeno iz netvegane krivulje obrestnih mer in razmika za kreditno ter likvidnostno tveganje. Poštena vrednost kreditov, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti in spadajo med nedonosne izpostavljenosti, se izračunava na podlagi upoštevanja dveh scenarijev ocenjenih poplačil. Scenarij 1 predstavljajo ocenjena poplačila iz denarnega toka podjetja, scenarij 2 pa ocenjena poplačila iz zavarovanj. Za diskontiranje ocenjenih poplačil se uporablja enotna obrestna mera ob pripoznanju. Skupno ocenjeno vrednost prihodnjih

denarnih tokov predstavlja uteženo povprečje ocenjenih poplačil iz denarnega toka podjetja in ocenjenih poplačil iz zavarovanj. Banka na raven 3 uvrsti tudi lastniške instrumente, ki niso uvrščeni na delujoče trge, in alternativne investicijske sklade. Alternativne investicijske sklade vrednotijo upravljavci skladov v obliki vrednosti enote premoženja (VEP) ali vrednosti vplačane naložbe, ki predstavlja najboljši približek poštene vrednosti. Vrednotenje je opravljeno na podlagi materialnih nejavnih informacij o naložbah v skladih. Banka ne izvaja lastnega vrednotenja naložb v alternativne investicijske sklade, ker ima zelo omejen dostop in vpogled v vhodne podatke, ki jih uporabljajo upravljavci skladov. Za te naložbe tudi ni izvedla analize občutljivosti.

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Hierarhija poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti

Preglednica prikazuje finančne instrumente, merjene po poštenu vrednosti, na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

31. 12. 2024	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	48.689	48.689
Lastniški instrumenti	0	0	1.068	1.068
Alternativni investicijski skladi	0	0	45.012	45.012
Kredit	0	0	2.609	2.609
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	30.568	378.724	0	409.292
Dolžniški instrumenti	14.590	378.724	0	393.314
Lastniški instrumenti	15.978	0	0	15.978
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	15.033	0	15.033
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti	30.568	393.757	48.689	473.014
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	6.069	0	6.069
Skupaj finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti	0	6.069	0	6.069
31. 12. 2023	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	55.242	55.242
Lastniški instrumenti	0	0	4.930	4.930
Alternativni investicijski skladi	0	0	48.336	48.336
Kredit	0	0	1.976	1.976
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	20.796	401.245	0	422.041
Dolžniški instrumenti	5.264	401.245	0	406.509
Lastniški instrumenti	15.532	0	0	15.532
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	9.860	0	9.860
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti	20.796	411.105	55.242	487.143
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	0	12.294	0	12.294
Skupaj finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti	0	12.294	0	12.294

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Raven 3: gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Za finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in so uvrščena na raven 3, je bila izvedena analiza občutljivosti.

Če se cena enote, ki se uporablja za izračun poštene vrednosti lastniških instrumentov, poveča za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2024 poveča za 11 tisoč EUR (31. 12. 2023: 49 tisoč EUR). Če se cena enote, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2024 zmanjša za 11 tisoč EUR (31. 12. 2023: 49 tisoč EUR).

Če se kreditni razpon, ki se uporablja za izračun poštene vrednosti kreditov, poveča za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2024 zmanjša za 77 tisoč EUR (31. 12. 2023: 76 tisoč EUR). Če se kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2024 poveča za 80 tisoč EUR (31. 12. 2023: 79 tisoč EUR).

	2024	2023
Lastniški instrumenti		
Stanje 1. 1.	4.930	3.810
Pripoznanje novih finančnih sredstev	40	57
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(2.591)	0
Neto spremembe poštene vrednosti	(1.311)	1.063
Stanje 31. 12.	1.068	4.930
Alternativni investicijski skladi		
Stanje 1. 1.	48.336	33.836
Pripoznanje novih finančnih sredstev	4.260	10.725
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(10.708)	0
Neto spremembe poštene vrednosti	3.124	3.775
Stanje 31. 12.	45.012	48.336
Kreditni		
Stanje 1. 1.	1.976	1.336
Obračunane obresti in opravnine	56	60
Odplačila	(136)	(445)
Neto spremembe poštene vrednosti	713	1.142
Odpiri	0	(117)
Stanje 31. 12.	2.609	1.976

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Preglednica prikazuje ocenjene poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti. Izkazane poštene vrednosti so izračunane le za potrebe poročanja in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali poslovni izid banke.

Finančna sredstva so izkazana po pošteni vrednosti na datum poročanja glede na raven v hierarhiji poštene vrednosti, v katero so razvrščeni.

31. 12. 2024	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	493.158	0	0	493.158	493.158
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	419.456	1.297.770	1.717.226	1.744.446
Dolžniški vrednostni papirji	0	229.037	5.858	234.895	223.478
Kreditni bankam	0	185.268	0	185.268	189.853
Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	1.291.840	1.291.840	1.325.818
Druga finančna sredstva	0	5.151	72	5.223	5.297
Skupaj finančna sredstva	493.158	419.456	1.297.770	2.210.384	2.237.604
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	267.884	1.924.729	2.192.613	2.206.920
Vloge bank in centralnih bank	0	15.711	0	15.711	15.711
Kreditni bank in centralnih bank	0	247.182	0	247.182	247.085
Kreditni strank, ki niso banke	0	0	1.108.731	1.108.731	1.108.688
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	815.998	815.998	830.445
Druge finančne obveznosti	0	4.991	0	4.991	4.991
Skupaj finančne obveznosti	0	267.884	1.924.729	2.192.613	2.206.920

3.7 Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti

31. 12. 2023	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Poštenu vrednost	Knjigovodska vrednost
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	323.785	0	0	323.785	323.785
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	418.241	1.354.599	1.772.840	1.857.758
Dolžniški vrednostni papirji	0	173.861	0	173.861	168.526
Kredit bankam	0	240.682	0	240.682	259.187
Kredit strankam, ki niso banke	0	0	1.354.486	1.354.486	1.426.195
Druga finančna sredstva	0	3.698	113	3.811	3.850
Skupaj finančna sredstva	323.785	418.241	1.354.599	2.096.625	2.181.543
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	327.442	1.816.435	2.143.877	2.184.426
Vloge bank in centralnih bank	0	36.779	0	36.779	36.779
Kredit bank in centralnih bank	0	286.296	0	286.296	286.108
Kredit strank, ki niso banke	0	0	1.114.789	1.114.789	1.114.735
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	701.646	701.646	742.437
Druge finančne obveznosti	0	4.367	0	4.367	4.367
Skupaj finančne obveznosti	0	327.442	1.816.435	2.143.877	2.184.426

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

V skladu s 435. členom (prvi odstavek, točka f) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (uredba CRR), drugim odstavkom 17. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter 2. členom Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 upravljalni organ izdaja strnjeno izjavo o upravljanju tveganj. Strnjena izjava predstavlja kvalitativni del pripravljenosti k prevzemanju tveganj, ki ga dopolnjuje kvantitativni del in ga banka pripravlja v obliki kazalnikov. Kazalniki so vezani na kapital in likvidnost banke. Pripravljenost za prevzemanje tveganj odraža obstoječo kulturo, načela in strategijo SID banke, povezane z upravljanjem tveganj.

SID banka je specializirana spodbujevalna, izvozna in razvojna banka s pooblastilom za izvajanje k trgu dopolnilnih dolgoročnih finančnih storitev na različnih, po Zakonu o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB) določenih področjih, pomembnih za spodbujanje konkurenčnosti slovenskega gospodarstva in trajnostni razvoj Republike Slovenije. Med dejavnostmi, ki jih izvaja SID banka, sta temeljni dopolnjevanje ponudbe poslovnih bank in odpravljanje pomanjkljivosti na področju tržnih vrzeli, ki nastanejo, kadar na trgu ni ustrezne ponudbe finančnih in zavarovalnih storitev, ki bi ustrezale povpraševanju, zlasti na področju malih in srednje velikih podjetij, razvojnih, okoljevarstvenih, krožnih, infrastrukturnih in energetskih projektov ter spodbujanja internacionalizacije podjetij, po spremembah ZSIRB pa tudi cikličnih vrzeli.

Skupna raven tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj se najmanj enkrat na leto celovito ugotovijo v procesu

izdelave profila tveganosti banke, ki ga potrdi upravljalni organ. Pri ocenjevanju ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) upravljalni organ najmanj enkrat na leto potrjuje interno oceno kapitalskih potreb in razpoložljivega kapitala za kritje izgub ob morebitnem uresničenju prevzetih tveganj.

Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot največjo raven tveganj, ki jo banka še lahko prevzame, ob upoštevanju razpoložljivega kapitala, likvidnosti in drugih omejitev (ukrepi obvladovanja in kontroliranja tveganj, izidi obremenitvenih preizkusov in druge omejitve). Banka opredeli sposobnost prevzemanja tveganj kot višjega izmed normativnega in ekonomskega vidika, pri čemer je ekonomski vidik proces ICAAP in normativni vidik proces SREP.

Ocenjena sposobnost za prevzemanje tveganj se upošteva pri pripravi poslovne strategije in poslovnih ciljev ter nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Profil tveganosti SID banke je predstavljen v okviru poglavja Upravljanje tveganj v računovodskem poročilu, Upravljanje kapitala. Upravljalni organ najmanj enkrat na leto potrjuje tudi proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), v katerem banka celovito ocenjuje vzpostavljene sisteme za upravljanje likvidnostnega tveganja, vključno z oceno likvidnostnega tveganja v povezavi s profilom tveganosti in poslovno strategijo banke.

Upravljalni organ nagnjenost k prevzemanju tveganj, ob upoštevanju sposobnosti prevzemanja tveganj, opredeli najmanj enkrat na leto, in sicer v okviru sprejemanja letnega operativnega načrta, s čimer je zagotovljena prilagoditev nagnjenosti k prevzemanju tveganj na morebitne spremembe v poslovnem

modelu in aktualni poslovni strategiji. Banka opredeli nagnjenost k prevzemanju tveganj kot seštevek profila ICAAP, učinka spremembe poslovnega načrta in blažilnikov. Blažilnike praviloma predstavljajo učinki obremenitvenega preizkušanja.

Banka ima v okviru upravljanja tveganj vzpostavljen okvir obremenitvenega preizkušanja, ki je del vnaprejšnjega ugotavljanja tveganj in ranljivosti. Okvir obremenitvenega preizkušanja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj upošteva vsa pomembna tveganja, ugotovljena v procesu ugotavljanja tveganj, ter se odraža v od upravljalnega organa potrjenih pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, vključno z določenimi mejnimi vrednostmi, postavljenimi ob upoštevanju načrtovanih aktivnosti banke, pa tudi v limitih znotraj politik prevzemanja in upravljanja posameznih tveganj ter drugih internih aktih SID banke. Pri pragovih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki imajo predpisane regulatorne vrednosti, ima SID banka določene enake ali strožje ciljne vrednosti oziroma ima ob upoštevanju pragov zgodnjega opozarjanja vedno strožje pragove. V skladu z razkritji po uredbi CRR so v nadaljevanju predstavljeni izbrani pragovi nagnjenosti k prevzemanju tveganj za SID banko. Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja SID banke so razkriti v uvodnem delu letnega poročila v poglavju Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja. Za izbrane pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj na prvi ravni so bile uresničene vrednosti konec leta 2024 naslednje:

- količnik skupnega kapitala (TCR): 30,70 odstotka (prag 16,56 odstotka);
- količnik finančnega vzvoda (LR): 16,9 odstotka (prag 13,3 odstotka);

- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 4.181 odstotkov (prag 144 odstotkov);
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 160,8 odstotka (prag 108 odstotkov).

Obseg prevzemanja tveganj dopolnjuje sklop notranjih politik upravljanja posameznih vrst tveganj, prek katerih SID banka prenaša (stopniči) pragove nagnjenosti k prevzemanju tveganj v operativne omejitve za ustrezno usmerjanje poslovanja. V politikah upravljanja tveganj in notranjih pravilnikih so opredeljeni limiti za obvladovanje kreditnih tveganj, tržnih tveganj netrgovalne knjige in likvidnostnega tveganja, vključno s postopki obravnave prekoračitve limitov in obveščanja uprave.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj se četrletno spremlja in obravnava na upravljalnem organu SID banke.

Banka je v letu 2024 vsa ugotovljena pomembna tveganja upravljala znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Pri omejevanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju se pri vseh vrstah poslov najprej upoštevajo regulatorni limiti po veljavni bančni zakonodaji glede izpostavljenosti do posamezne stranke ali skupin povezanih strank. Dodatno je prevzemanje kreditnega tveganja omejeno s statutom SID banke, pragovi nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja na različnih ravneh razdrobljenosti kreditnega portfelja in notranji limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju. Za obvladovanje kreditnega tveganja, ki izvira iz naložb za uravnavanje likvidnosti banke, so z notranjimi akti določeni limiti izpostavljenosti do posameznih oseb, če osebe tvorijo skupino povezanih strank, pa tudi limit skupine in limit posamezne osebe. SID banka pri upravljanju teh naložb sledi politiki nalaganja presežne likvidnosti v visokokakovostne in likvidne finančne instrumente. Kreditno tveganje pri izvajanju naložb za uravnavanje likvidnosti banke se obvladuje z omejitvami izpostavljenosti glede na bonitetno oceno, sedež, vrsto izdajatelja in tip instrumenta, pri čemer se z namenom omejevanja okoljskih tveganj ne dovoljujejo nakupi vrednostnih papirjev izdajateljev, katerih osnovna dejavnost se

uvršča v sektor fosilnih goriv. Pri kreditnih poslih limiti niso določeni vnaprej in v splošnem, temveč se kreditna sposobnost opredeli ob obravnavi posameznega naložbenega posla glede na izračun možnosti zadolževanja stranke. Pooblastila za odobravanje poslov so opredeljena z notranjimi akti in statutom SID banke glede na vrednost naložbe in obstoječo izpostavljenost. Za celotni portfelj je z notranjimi akti določen tudi način ugotavljanja in merjenja tveganja koncentracije. Dodatno se z notranjimi postopki pri odobravanju kreditov in s postavljenim limitom na skupno izpostavljenost zagotavlja ustrezen nadzor nad vsemi posli s finančnim vzvodom in njihova skladnost z okvirjem nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. SID banka v okviru upravljanja kreditnega tveganja redno spremlja finančni položaj dolžnika in preverja ustreznost njegove razvrstitve v določen bonitetni razred ter oblikuje popravke vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, preverja izpolnjevanje finančnih in drugih pogodbenih zavez ter presoja ustreznost in višino zavarovanj. Vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS), kjer se na podlagi notranje določenih kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov ter opredeljenih sprožitvenih ravni dolžniki razvrščajo v različne stopnje kreditnega tveganja, banki omogoča zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja in pravočasno ukrepanje z namenom zmanjšanja tveganja, da dolжник preide v položaj neplačnika. Banka nenehno izboljšuje in nadgrajuje sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS). V letu 2024 je vpeljala dodatne kvantitativne in kvalitativne kazalnike za ugotavljanje potencialnih težav dolžnika z odplačevanjem dolga, optimizirala proces za izvajanje ukrepov po zaznanem povečanem kreditnem tveganju in izboljšala informacijsko podporo.

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2024 v splošnem izboljšala, razen v segmentu, kjer je banka izpostavljena jeklarski in avtomobilski industriji. Izboljšanje bonitetnih ocen dolžnikov ter novi makroekonomski scenariji so imeli ugoden vpliv na višino pričakovanih kreditnih izgub. Kljub temu so se skupni popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube povečali glede na leto 2023 zaradi poslabšanja gospodarskih razmer v jeklarski in avtomobilski industriji in posledičnih prerazvrstitev izpostavljenosti

v skupino 2. Delež nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev v razvrščenih kreditih in drugih finančnih sredstvih se je znižal in je konec leta 2024 znašal 4,3 odstotka (konec 2023: 5 odstotkov). Stopnja pokritja nedonosnih izpostavljenosti je konec leta 2024 znašala 49,6 odstotka in se je v primerjavi z letom 2023 zvišala za 7,1 odstotne točke.

SID banka bo tudi v letu 2025 nadaljevala z visoko kakovostjo upravljanja kreditnega tveganja ter v skladu z najboljšimi bančnimi praksami nadgrajevala orodja za ocenjevanje kreditnih tveganj in svoj sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

Količinski limiti so določeni tudi za obvladovanje tržnih tveganj netrgovalne knjige. Za obrestno tveganje v netrgovalni knjigi so določeni limiti za zmanjšanje neto obrestnih prihodkov in za izgubo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke. Limiti so določeni strožje, kot določajo bančni predpisi. Banka redno meri in spremlja obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika za dolžniške vrednostne papirje netrgovalne knjige, pri čemer ima banka ločeno opredeljeno nagnjenost k prevzemanju omenjenih tveganj za portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Za obvladovanje spremembe tržne vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev netrgovalne knjige so določeni kazalniki/limiti za spremembe tržne cene. Za valutno tveganje je določen limit za neto izpostavljenost v vseh tujih valutah glede na kapital banke.

Okvir upravljanja likvidnostnega tveganja vključuje redno izvajanje procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in vzpostavljen sistem limitov za obvladovanje likvidnostnega tveganja, pri čemer so limiti strožji od regulativno predpisanih. Upravljalni organ letno obravnava in potrjuje rezultate procesa ILAAP, ki vključujejo oceno likvidnostnih potreb in razpoložljive likvidnosti v okviru rednega poslovanja ter za primer zaostrenih razmer. Likvidnostni položaj banke organi odločanja redno preverjajo s spremljanjem različnih kazalnikov, tudi v povezavi z doseganjem načrtovanih ciljev. Banka redno načrtuje in spremlja denarne tokove,

preverja svoj likvidnostni položaj in ustreznost, tudi ob upoštevanju interno določenih likvidnostnih obremenitvenih scenarijev, ki vključujejo tudi dejavnike tveganj ESG. Prav tako ima banka izdelan načrt upravljanja likvidnostnega tveganja v izrednih likvidnostnih razmerah, vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na finančnih trgih ter vzpostavljeno redno izvajanje likvidnostnih simulacij v povezavi s finančnim načrtom za prihodnja obdobja v osnovnem in obremenitvenem scenariju. Redno ocenjevanje ustreznosti financiranja se preverja tudi v okviru priprave finančnega načrta, ki ga za naslednja tri poslovna leta vsako leto potrdi upravljalni organ. V strukturi likvidnostnega blažilnika imajo dolžniški vrednostni papirji pomemben delež. Pri njihovem nalaganju banka zasleduje načelo varnosti in previdnosti in upošteva tudi tržno likvidnost ter kreditno kakovost izbranih instrumentov, kar se odraža v visokem deležu likvidnih dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za zastavo pri centralni banki. Spremljava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev z vidika dejavnikov tveganj ESG zagotavlja banki skladnost s trajnostnimi cilji.

Likvidnostna pozicija banke je bila v letu 2024 še naprej močna, kar se odraža v vrednostih ključnih likvidnostnih količnikov, ki so se gibale visoko nad regulativnimi omejitvami in znotraj sprejete nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Proces ILAAP je ocenjen kot ustrezen. Banka je v letu 2024 vzdrževala ustrezno višino, kakovost in strukturo likvidnih sredstev za pokrivanje pričakovanih in nepričakovanih likvidnostnih odlivov ter za zagotavljanje nemotenega poslovanja in ustreznega likvidnostnega položaja tako v osnovnem scenariju kot v primeru zaostrenih likvidnostnih razmer. Banka bi ob uresničitvi najstrožjega neugodnega kombiniranega scenarija preživela v takšnih razmerah več kot dvanajst mesecev. V letu 2025 bo banka pri upravljanju likvidnih sredstev sledila konservativni in preudarni naložbeni strategiji, tveganje refinanciranja bo obvladovala z novim dolgoročnim zadolževanjem, kar ji bo omogočilo ustrezne vire financiranja za izvajanje njenih mandatov.

Okoljska, družbena in upravljavka (ESG) tveganja so vključena v celosten okvir upravljanja tveganj, kjer predstavljajo enega od

dejavnikov tveganj, ki se integrirajo v obstoječe vrste tveganj. V okviru nagnjenosti k prevzemanju kreditnega tveganja SID banka upošteva tudi dejavnike tveganj ESG, kjer ima določen gibljivi limit za skupno izpostavljenost do najbolj tveganih strank. Presoja z vidika dejavnikov tveganj ESG banka izvaja tudi na ravni posameznega kreditojemalca nad določeno izpostavljenostjo. Za spremljanje podnebnih in okoljskih kazalnikov uspešnosti ima SID banka določen tudi strateški kazalnik, ki meri povprečno oceno ESG novih kreditov, ki ne sme biti manjša od povprečja ocen ESG izpostavljenosti iz preteklega leta.

V letu 2024 je banka nadaljevala izvajanje in nadgradnjo zahtev upravljanja tveganj na področju ESG in implementirala vključitev internih ocen ESG v interne bonitetne ocene. Banka je določila funkcije na trajnostnem področju/področju ESG (Katalog trajnostnih funkcij in procesnih nalog), določila njihove nosilce in v tem pogledu spremenila Pravilnik o organiziranosti ob upoštevanju ustreznega razmerja vlog med oddelki pri njihovem izvajanju. Organizacijska struktura je tako ustrezno prilagojena obvladovanju dejavnikov tveganj ESG, upoštevač med drugim tudi profil tveganosti in koncept treh obrambnih linij.

Banka težje merljiva tveganja, kot so nekatere podvrste operativnega tveganja, tj. tveganje skladnosti, kibernetsko tveganje, tveganje neprekinjenega poslovanja, tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja, obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Nagnjenost SID banke k prevzemanju težje merljivih tveganj je nizka, s poudarkom, da banka pri prevzemanju tovrstnih tveganj posebej pazi na to, da čim manj vplivajo na poslovanje banke. Obvladovanje teh tveganj poteka zlasti s postavljenimi notranjimi pravili, sistemi IKT za preprečevanje in zaznavo kibernetskih incidentov ter kontrolami nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov banke ter dodatnim nadzorom od neodvisnih funkcij in služb notranjih kontrol. Banka pri izdelavi profila tveganosti težje merljiva tveganja, razen strateškega tveganja, kvantificira.

SID banka je kot razvojna banka po Zakonu 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 in kapitalskih zahtev, ustanavljanju podružnic banke, glede obveznosti izdelave načrta sanacije in uporabe določbe o zajamčenih vlogah, saj SID banka ne sme sprejemati depozitov od javnosti, razen s ponudbo javnosti, ki se glasi na vplačilo dolžniških vrednostnih papirjev, katerih izdajatelj je SID banka. Dodatne omejitve pri poslovanju so določene z ZSIRB oziroma s pravili o državnih pomočeh, ki veljajo v EU in SID banki med drugim nalagajo, da opravlja finančne storitve le v segmentih, kjer nastajajo oziroma so ugotovljene tržne vrzeli, oziroma ne sme konkurirati drugim poslovnim bankam. Dalje mora biti namen financiranja SID banke skladen z nameni, določenimi z zakonom. SID banka prav tako ne sme financirati podjetij, ki ustrezajo definiciji podjetja v težavah. Te in druge predpisane zahteve banka in njen upravljalni organ upoštevata pri sprejemanju in uresničevanju poslovnih ciljev, strategij in politik.

Ljubljana, 26. 3. 2025

Uprava SID banke, d.d., Ljubljana

Nadzorni svet

mag. Stanka Šarc Majdič
članica uprave

Borut Jamnik
predsednik uprave

Janez Tomšič
predsednik
nadzornega sveta





5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

SID banka kot pooblaščenca institucija zavaruje v imenu Republike Slovenije in za njen račun načeloma tiste komercialne ter nekomercialne rizike, ki jih zaradi njihove narave in stopnje tveganosti zasebni pozavarovalni sektor v splošnem ni pripravljen prevzeti ali pa ima za to omejene zmogljivosti.

Na podlagi Uredbe o zavarovanju mednarodnih gospodarskih poslov v Ukrajini so bile v letu 2023 oblikovane posebne varnostne rezerve z namenom izvajanja zavarovanj poslov v Ukrajini. Posebne varnostne rezerve za Ukrajino vodi SID banka kot pooblaščenca institucija.

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun ni vključeno v računovodske izkaze SID banke. Evidentira se v posebnih postavkah, ki jih je Banka Slovenije določila za vodenje teh poslov.

Evidenčni račun agentskih poslov pri zavarovanju v imenu Republike Slovenije in za njen račun predstavlja izpostavljenost iz veljavnih zavarovalnih polic in obljub.

Varnostne rezerve

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	296	147
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	177.795	171.268
Naložbe v kapital družb	2.820	2.820
Druga sredstva	91	307
Skupaj sredstva	181.002	174.542
Obveznosti		
Varnostne rezerve	180.365	177.519
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(2.278)	(6.108)
Druge finančne obveznosti	4	4
Druge obveznosti	2.911	3.127
Skupaj obveznosti	181.002	174.542
Evidenčni račun agentskih poslov	580.110	529.914

5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v imenu Republike Slovenije in za njen račun

Posebne varnostne rezerve za Ukrajino

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva		
Denarna sredstva strank na transakcijskih računih	95	128
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10.198	9.692
Skupaj sredstva	10.293	9.820
Obveznosti		
Varnostne rezerve	10.284	9.821
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	9	(1)
Skupaj obveznosti	10.293	9.820
Evidenčni račun agentskih poslov	13.880	4.845

5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

MGTŠ (prej MGRT) in SID banka sta novembra 2017 podpisala sporazum o financiranju, s katerim se je oblikoval prvi sklad skladov SID banke (Sklad skladov FI 2014–2020), namenjen povratni uporabi evropskih kohezijskih sredstev. MGTŠ je SID banko imenovalo za upravljavko Sklada skladov FI 2014–2020.

V letu 2020 je bil za omilitev posledic ekonomske krize zaradi epidemije covid-19 v sodelovanju z MGTŠ ustanovljen še Sklad skladov COVID-19.

SID banka sklada upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije.

Poslovanje skladov, ki jih SID banka upravlja v svojem imenu in za račun Republike Slovenije, ni vključeno v računovodske izkaze SID banke, temveč se evidentira v posebnih postavkah.

Sklad skladov FI 2014–2020

Sklad skladov FI 2014–2020 je namenjen spodbujanju oziroma financiranju projektov energetske učinkovitosti, urbanega razvoja mestnih občin, trajnostne gospodarske rasti in razvoja, inovacijskih vlaganj ter tekočega poslovanja podjetij z dolžniškimi in lastniškimi oblikami financiranja.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva		
Stanja denarnih sredstev v centralni banki	791	1.380
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	181.834	186.970
Druga sredstva	13	26
Skupaj sredstva	182.638	188.376
Obveznosti		
Finančne obveznosti	182.638	188.362
Kreditni strank, ki niso banke	207.394	211.087
Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke	(25.874)	(22.733)
Druge finančne obveznosti	1.118	8
Druge obveznosti	0	14
Skupaj obveznosti	182.638	188.376

5 Poslovanje po pooblastilu Republike Slovenije

Poslovanje v svojem imenu in za račun Republike Slovenije

Sklad skladov COVID-19

Sklad skladov COVID-19 je namenjen financiranju investicij, raziskav, razvoja in inovacij ter obratnih sredstev za izboljšanje likvidnosti in okrevanje gospodarstva, ki je utrpelo škodo zaradi epidemije covid-19.

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva		
Stanja denarnih sredstev v centralni banki	16	103
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	48.275	49.001
Druga sredstva	7	15
Skupaj sredstva	48.298	49.119
Obveznosti		
Finančne obveznosti	48.298	49.110
Kreditni strank, ki niso banke	60.267	61.578
Prevrednotenje kreditov strank, ki niso banke	(12.552)	(12.468)
Druge finančne obveznosti	583	0
Druge obveznosti	0	9
Skupaj obveznosti	48.298	49.119

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

AJPES	Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve
ASF	Razpoložljivo stabilno financiranje (<i>Available Stable Funding</i>)
BDP	Bruto domači proizvod
CET1	Navadni lastniški temeljni kapital (<i>Common Equity Tier 1 Capital</i>)
CMSR	Center za mednarodno sodelovanje in razvoj
CRO	Oseba, ki je odgovorna za upravljanje vseh vrst tveganj (<i>Chief Risk Officer</i>)
CRR oz. uredba	Uredba(EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (s spremembami in dopolnitvami)
CRR	
CSRBB	Tveganje spremembe kreditnega razmika, ki izhaja iz bančne knjige (<i>Credit Spread Risk in the Banking Book</i>)
CSRD	Direktiva glede poročanja podjetij o trajnosti (<i>Corporate Sustainability Reporting Directive</i>)
CVA	Prilagoditev kreditnega vrednotenja (<i>Credit Valuation Adjustment</i>)
EBA	Evropski bančni organ (<i>European Banking Authority</i>)
ECB	Evropska centralna banka
ECL	Pričakovane kreditne izgube (<i>Expected Credit Loss</i>)
EIF	Evropski investicijski sklad (<i>European Investment Fund</i>)
EKP	Evropska kohezijska politika
ESG	Podnebni, okoljski, družbeni in upravljavski dejavniki (<i>Environmental, Social and Governance Factors</i>)
ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge (<i>European Securities and Markets Authority</i>)
ESRS	Evropski standardi za trajnostno poročanje (<i>European Sustainability Reporting Standards</i>)
EU	Evropska unija
EVE	Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (<i>Economic Value of Equity</i>)
FURS	Finančna uprava Republike Slovenije
GAR	Kazalnik zelenih sredstev (<i>Green Asset Ratio</i>)
HQLA	Visokokakovostna likvidna sredstva (<i>High-quality Liquid Assets</i>)
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i>)
IKT	Informacijsko-komunikacijska tehnologija
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (<i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i>)
InvestEU	Naložbeni program EU za pomoč pri rasti evropskega gospodarstva. Združuje številne finančne instrumente EU, ki so trenutno na voljo za podporo naložbam, inovacijam in ustvarjanju delovnih mest v Evropi.
IRRBB	Tveganje spremembe obrestne mere, ki izhaja iz bančne knjige (<i>Interest Rate Risk in the Banking Book</i>)
IT	Informacijska tehnologija
Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295
LCR	Količnik likvidnostnega kritja (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>)

Seznam uporabljenih kratic in izrazov

LGD	Izguba v primeru neplačila (<i>Loss Given Default</i>)
MGRТ	Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo
MGTŠ	Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (<i>Minimum Requirement for own funds and eligible liabilities</i>)
MRS	Mednarodni računovodski standardi
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSP9	Program za financiranje malih in srednje velikih podjetij
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU
MZI	Ministrstvo za infrastrukturo
NII	Neto obrestni prihodki (<i>Net Interest Income</i>)
NPL	Nedonosni krediti (<i>Non-Performing Loans</i>)
NSFR	Količnik neto stabilnih virov financiranja (<i>Net Stable Funding Ratio</i>)
OCR	Celotna kapitalska zahteva (<i>Overall Capital Requirement</i>)
P2G	Smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (<i>Pillar 2 Guidance</i>)
PD	Verjetnost neplačila (<i>Probability of Default</i>)
POCI	Kupljeno ali izdano finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (<i>Purchased or Originated Credit-Impaired Assets</i>)
RRI	Raziskave, razvoj in inovacije
RSF	Potrebno stabilno financiranje (<i>Required Stable Funding</i>)
RWA	Tveganju prilagojena aktiva (<i>Risk-Weighted Assets</i>)
SDH	Slovenski državni holding
SEGIP	Slovenski naložbeni program kapitalske rasti (<i>Slovenian Equity Growth Investment Programme</i>)
SIOK	Slovenska organizacijska klima
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti (<i>Solely Payments of Principal and Interest</i>)
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (<i>Supervisory Review and Evaluation Process</i>)
UOMRS	Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde
ZBan-3	Zakon o bančništvu
ZDLGPE	Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19
ZGD-1	Zakon o gospodarskih družbah
ZIUZEOP	Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljanje in gospodarstvo
ZORZFS	Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev
ZPIZ-2	Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki
ZSJSМ	Zakon o stanovanjski jamstveni shemi za mlade
ZZFMGP	Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov



• SDD Banka
