

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2021 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (*Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012*) in v skladu s CRR2 (Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019).

Razkritja temeljijo na konsolidirani osnovi. Skupina je sestavljena iz UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing, leasing, d.o.o..

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače. Ničelna vrednost v posamezni celici pomeni, da je znesek manjši kot 500 evrov.

Kazalo

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic	4
--	----------

437 Kapital	6
--------------------------	----------

"ureja Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 67)"

Priloga IV/VI

438 Kapitalske zahteve	7
-------------------------------------	----------

"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 68)"

EU OV1 (odstavek 69)

EU CR8 (odstavek 109)

451 Finančni vzvod	9
---------------------------------	----------

"ureja Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2016/200 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (Smernice EBA/GL/2016/11, odstavek 134)"

Predloga LRCom

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic

V prvem četrtletju 2020 je Svet Evropske centralne banke (ECB) sklenil več ukrepov za zagotovitev, da lahko njene neposredno nadzorovane banke še naprej izpolnjujejo svojo vlogo pri financiranju realnega gospodarstva glede na gospodarske učinke Covid-19.

Kot dopolnitev predhodno navedenih ukrepov je Evropski bančni organ (EBA) izdal več usmeritev s katerimi se pojasnjuje vidike delovanja bonitetnega okvira, kateri opredeljuje razvrstitev kreditov kot nedonosnih, identifikacijo restrukturiranih kreditov ter njihovo računovodsko obravnavo. Ta pojasnila pripomorejo k zagotovitvi doslednosti in primerljivosti meril tveganja v celotnem bančnem sektorju na ravni EU, kar je ključnega pomena za spremljanje učinkov trenutne krize.

Za Slovenijo so pomembni naslednji nacionalni ukrepi, ki bi lahko vplivali na poročane podatke:

- Prvi Interventni ukrep odloča plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za preprečitev hujše gospodarske škode in ohranitev finančne stabilnosti v Republiki Sloveniji. Ukrep, ki od bank zahteva, da zagotovijo moratorij na kreditih fizičnih oseb in podjetij, je bil sprejet v marcu 2020.

Uporablja se za:

- (i) banke in hranilnice s sedežem v Sloveniji in slovenskih podružnicah bank EU, na strani posojilodajalcev;
- (ii) družbe, fundacije, inštitute (vse s sedežem v Sloveniji), samostojne podjetnike, kmetje, fizične osebe (vsi prebivalci Slovenije, ki prebivajo v Sloveniji), na strani posojilojemalcev.

Kreditojemalec lahko zaprosi za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe v obdobju pandemije Covid-19 in sicer do 15.11.2020.

- Drugi interventni zakon, objavljen konec novembra 2020 je podaljšal datum oddaje vloge do 31. januarja 2021 ter med upravičence za odobritev moratorije dodaja še fizično osebe nerezidente, katere imajo dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji. Moratoriji odobreni po drugem interventnem zakonu so lahko odobreni do 31.1.2021. Državno jamstvo, ki velja tako za prvi kot tudi drugi interventni zakon je omejeno na 200 milijonov EUR.
- Tretji interventni zakon, objavljen konec decembra 2020 opredeljuje maksimalno ročnost moratorijev odobrenih po drugem interventnem zakonu na 9 mesecev, ostali kriteriji iz drugega interventnega zakona pa ostajajo nespremenjeni.
- Vsi zasebni moratoriji in tisti, ki ne ustrezajo smernicam EBA so označeni kot restrukturirani.

- Zaradi vpliva in posledic epidemije COVID-19 na realno gospodarstvo in finančni sistem je Banka Slovenije, s ciljem povečati odpornost finančnega sistema na finančne šoke in ohranjati finančno stabilnost ter preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu in zmanjšati kopičenje sistemskih tveganj, sprejela Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank s katerim začasno omejuje razdelitev dobičkov bank. Sklep stopi v veljavo z dnem 27.02.2021, uporabljati pa se začne 10.04.2021. Sklep nadomešča Sklep iz leta 2020.

Ukrep omejitve razdelitve dobička bank je začasen, veljal bo do 30.09.2021, pri čemer lahko Banka Slovenije ob pomembnem zmanjšanju tveganj ukrep predčasno prekliče ali ob povečanju tveganj podaljša njegovo veljavnost.

V obdobju veljavnosti Sklepa lahko banka izvede izplačilo dividend v kolikor je kumulativni dobiček banke v prvem četrtletju 2021 pozitiven, vendar pri tem ne sme preseči nižje od naslednjih omejitev:

- a) 15% kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali
- b) 0,2% količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020.

Kapitalski instrumenti in navadni lastniški temeljni kapital (v skladu s členom 437)

Navadni lastniški temeljni kapital

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	291,267
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 7,811
29	Navadni lastniški temeljni kapital	283,456
Dodatni temeljni kapital: instrumenti		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-
44	Dodatni temeljni kapital	-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	283,456
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	4,153
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	4,153
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	287,609
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.07%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.07%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.33%

Septembra 2020 je skupina UniCredit Slovenija pričela z uporabo prehodnih določb MSRP9, kar je pozitivno vplivalo na kapital in posledično tudi na kapitalske količnike. V primeru, da te prehodne določbe ne bi bile upoštevane, bi kapitalski količnik za marec 2021 znašal 18.29%, kar je 4 bazičnih točk manj od trenutnega količnika.

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalca kapitalskih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1,444,574	1,341,074	115,566
2	od tega standardizirani pristop	769,239	774,986	61,539
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	627,413	508,359	50,193
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	41,177	51,052	3,294
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	6,745	6,678	540
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	17,630	12,979	1,410
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	17,630	12,979	1,410
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	Of which: Financial collateral simple method (for SFTs)	-	-	-
12	Of which: Financial collateral comprehensive method (for SFTs)	-	-	-
13	Of which: VaR for SFTs	-	-	-
14	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
15	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
16	Tveganje poravnave	-	-	-
17	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
18	od tega pristop IRB	-	-	-
19	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
20	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
21	od tega standardizirani pristop	-	-	-
22	Tržno tveganje	758	457	61
23	od tega standardizirani pristop	758	457	61
24	od tega pristop IMA	-	-	-
25	Velike izpostavljenosti	-	-	-
26	Operativno tveganje	103,886	103,757	8,311
27	od tega enostavni pristop	-	-	-
28	od tega standardizirani pristop	12,014	12,014	961
29	od tega napredni pristop	91,872	91,743	7,350
30	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	2,013	2,013	161
31	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
32	Drugi elementi	170	239	14
32	Skupaj	1,569,032	1,460,518	125,523

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu (višji volumen zaradi novih poslov). Na drugi strani se je rahlo zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost na STA pristopu zaradi nižje izpostavljenosti. Tveganju prilagojeni izpostavljenosti za operativno in tržno tveganje ostajata stabilni in prvem kvartalu leta 2021.

Preglednica 23: EU CR8 – Izkazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (31.12.2020)	566,088	45,287
2	Velikost sredstev	92,341	8,625
3	Kakovost sredstev	1,430	114
4	Posodobitve modela		
5	Metodologija in politika		
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje valutnega tečaja		
8	Drugo	15,476	1,238
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.3.2021)	675,335	54,027

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti
za izračun količnika finančnega
vzvoda po CRR

Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	283,456
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2,851,901
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	9.9%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional

Septembra 2020 so bile iz skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda izključene izpostavljenosti do centralnih bank, skladno s členom 500b regulative (EU) 2020/873. Poleg tega se je pri izračunu uporabil znesek kapitala z upoštevanjem prehodnih določb vezanih na MSRP9. V kolikor te spremembe ne bi bile upoštevane pri izračunu količnika finančnega vzvoda, bi le ta znašal 8.13% za marec 2021.