

# **Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2020**

## Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2020

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2020 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 institucija 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

<b>Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic .....</b>	<b>4</b>
--	----------

<b>437 Kapital .....</b>	<b>5</b>
--------------------------	----------

"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

<b>438 Kapitalske zahteve .....</b>	<b>6</b>
-------------------------------------	----------

"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)

<b>451 Finančni vzvod .....</b>	<b>8</b>
---------------------------------	----------

"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 četrtnem letju 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:

- Interventni ukrep odloga 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.
- 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.
- Banka odobri kreditojemalcu odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 12 mesecev, če posamezne obveznosti iz kreditne pogodbe, za katero kreditojemalec zahteva odlog plačila, do razglasitve epidemije virusa še niso zapadle v plačilo.
- V obdobju odloga se na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe.
- V skladu z odločitvijo ECB, je tudi Banka Slovenije izdala ukrep, ki omejuje izplačilo dividend. Z namenom zagotavljanja zadostne količine kapitala, so banke dobile priporočilo, da se omeji izplačilo dividend iz poslovnega dobička let 2019 in 2020 za obdobje enega leta.

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

### Navadni lastniški temeljni kapital

<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	256.475
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 13.840
29	Navadni lastniški temeljni kapital	242.635
<b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-
44	Dodatni temeljni kapital	-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	242.635
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3.505
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3.505
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	246.140
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,20%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,20%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16,43%

#### 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 kapitalske zahteve		
		31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.326.912	1.306.618	106.153
2	od tega standardizirani pristop	754.588	759.113	60.367
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	526.948	504.838	42.156
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	39.859	36.407	3.189
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	5.517	6.261	441
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)			
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	13.058	11.070	1.045
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	407	1.008	33
23	od tega standardizirani pristop	407	1.008	33
24	od tega pristop IMA	-	-	-
25	Velike izpostavljenosti	-	-	-
26	Operativno tveganje	98.004	97.362	7.840
27	od tega enostavni pristop	-	-	-
28	od tega standardizirani pristop	12.666	12.666	1.013
29	od tega napredni pristop	85.338	84.696	6.827
30	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	7.198	7.198	576
31	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
32	Drugi elementi	52.500	70.000	4.200
32	<b>Skupaj</b>	<b>1.498.080</b>	<b>1.493.257</b>	<b>119.846</b>

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu. Na povečanje je vplivala višja izpostavljenost do institucij in podjetij - Drugo. Na drugi strani se je zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost drugih elementov, saj se je zmanjšal dodatek posodobljenega modela za 25% (-17,5 mio EUR) v primerjavi s koncem leta 2019. Tveganju prilagojeni izpostavljenosti za operativno in tržno tveganje ostajata stabilni v prvem kvartalu leta 2020. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 5 milijonov evrov.

**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
<b>1</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (31.12.2019)</b>	<b>547.506</b>	<b>43.800</b>
<b>2</b>	Velikost sredstev	23.294	1.863
<b>3</b>	Kakovost sredstev	1.524	122
<b>4</b>	Posodobitve modela		
<b>5</b>	Metodologija in politika		
<b>6</b>	Pridobitve in odtujitve		
<b>7</b>	Gibanje valutnega tečaja		
<b>8</b>	Drugo		
<b>9</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.3.2020)</b>	<b>572.324</b>	<b>45.786</b>

**Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje**

**FINANČNI VZVOD (člen 451)**

Mera skupne izpostavljenosti  
za izračun količnika finančnega  
vzvoda po CRR

<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	Temeljni kapital	242.635
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3.068.547
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	Količnik finančnega vzvoda	7,9%
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional