

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2019

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2019

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2019 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.

Kazalo

437 Kapital 3

"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 4

"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 6

"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

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	257,303
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 16,317
29	Navadni lastniški temeljni kapital	240,986
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)	240,986
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3,474
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3,474
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	244,459
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16.85%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	16.85%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.10%

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		
		30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1,306,083	1,285,561	104,487
2	od tega standardizirani pristop	735,730	735,263	58,858
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	518,737	502,554	41,499
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	45,572	41,946	3,646
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	6,044	5,798	483
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)			
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	10,061	11,768	805
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
13	Tveganje poravnave	-	-	-
14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
15	od tega pristop IRB	-	-	-
16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
18	od tega standardizirani pristop	-	-	-
19	Tržno tveganje	5,515	7,285	441
20	od tega standardizirani pristop	5,515	7,285	441
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	99,085	99,085	7,927
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	13,312	13,312	1,065
26	od tega napredni pristop	85,773	85,773	6,862
27	Zneski, nižji od pražov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	9,076	8,916	726
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	Skupaj	1,429,820	1,412,615	114,386

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 malih in srednje velikih podjetij. Na drugi strani se je zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje, medtem ko tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje ostaja nespremenjena. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 17 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
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.6.2019)	550,298	44,024
2	Velikost sredstev	24,720	1,978
3	Kakovost sredstev	- 4,664	- 373
4	Posodobitve modela		
5	Metodologija in politika		
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje valutnega tečaja		
8	Drugo		
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.9.2019)	570,353	45,628

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	240,986
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3,123,475
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	7.7%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional