

**Razkritja skupine UniCredit Slovenija za  
3Q 2018**

## **Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2018**

Banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju. Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2018 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*).

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

Uprava banke je odobrila razkritja dne 11. decembra 2018.

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

<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>		
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	245,573
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 16,837
29	Navadni lastniški temeljni kapital	228,737
<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)	228,737
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2,928
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	2,928
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	231,665
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.77%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.77%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.00%

## Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

### KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

**Namen:** Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalac 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
		30.9.2018	30.6.2018	30.9.2018
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1,150,332	1,155,553	92,027
2	od tega standardizirani pristop	673,482	661,740	53,879
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	463,619	479,956	37,089
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	8,230	9,779	658
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	5,001	4,078	400
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	12,081	13,887	966
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	12,081	13,887	966
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	25,846	26,198	2,068
20	od tega standardizirani pristop	25,846	26,198	2,068
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	88,842	88,949	7,107
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	15,636	15,636	1,251
26	od tega napredni pristop	73,206	73,313	5,856
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	9,773	9,759	782
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	Skupaj	1,286,874	1,294,346	102,950

## 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 (30.6.2018)</b>	493,813	39,505
<b>2</b>	Velikost sredstev	- 9,320	- 745.62
<b>3</b>	Kakovost sredstev	- 7,643	- 611
<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>	Druško		
<b>9</b>	<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.9.2018)</b>	476,850	38,148

## 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	228,737
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2,771,820
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	Količnik finančnega vzvoda	8.3%
<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