

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2019

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2019

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 1Q 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 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 4. junija 2019.

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	260.675
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 16.261
29	Navadni lastniški temeljni kapital	244.415
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)	244.415
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3.131
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3.131
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	247.546
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,95%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,95%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,17%

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)**

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalc 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
		31.3.2019	31.12.2018	31.3.2019
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.238.346	1.216.219	99.068
2	od tega standardizirani pristop	725.289	734.032	58.023
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	472.672	469.639	37.814
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	35.051	8.057	2.804
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	5.334	4.491	427
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)			
		10.094	11.854	808
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	10.094	11.854	808
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	9.014	13.036	721
20	od tega standardizirani pristop	9.014	13.036	721
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	95.644	86.227	7.651
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	13.312	13.312	1.065
26	od tega napredni pristop	82.332	72.915	6.587
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	8.916	9.580	713
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	Skupaj	1.362.014	1.336.916	108.961

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene izpostavljenosti na naprednem IRB pristopu. Na povečanje je vplival nov računovodski standard (MSRP 16), zaradi katerega se je tveganju prilagojena izpostavljenost na opredmetenih sredstvih povečala za 21 milijonov evrov. Prav tako se je povečala tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje, saj je bila v prvem kvartalu 2019 dodana meja konzervativizma na AMA modelu. Na drugi strani se je zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje zaradi zaprtja trgovalnih IRS pozicij v prvem kvartalu leta 2019. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 25 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 (31.12.2018)	482.188	38.575
2	Velikost sredstev	9.459	757
3	Kakovost sredstev	261	21
4	Posodobitve modela		
5	Metodologija in politika	21.150	1.692
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje valutnega tečaja		
8	Drugo		
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.3.2019)	513.057	41.045

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	244.415
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.960.360
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	8,3%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional