

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 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 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

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic	4
437 Kapital	5
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4	
EU CC1	
EU CC2	
438 Kapitalske zahteve	8
EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)	
EU CR10 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 12)	
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
440 Kapitalski blažilniki	11
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5	
EU CCYB1	
EU CCYB2	
442 Popravki zaradi kreditnega tveganja	13
EU CR1-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR2 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ5 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ7 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
Predloga 1: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 2: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 3: Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19 (EBA/GL/2020/07)	
451 Finančni vzvod	23
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 6	
Razpredelnica LRSum	
Razpredelnica LRCom	
Razpredelnica LRSpl	
Razpredelnica LRQua	
451a Likvidnostne zahteve	27
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7	
EU LIQ1	
EU LIQB	
EU LIQ2	
453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	30
EU CR3 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 9)	
EU CR4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 10)	
EU CR7-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	

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 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 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, kmetije, 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 ohraniti 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.

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

KAPITAL (člen 437)

Namen: Sestava regulativnega kapitala

Konec junija 2021 je bil kapital skupine UniCredit Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije, dodatni kapital pa predstavljajo popravki iz kreditnega tveganja vezani na uporabo IRB pristopa za izračunavanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje. V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi skupine UniCredit Slovenija izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital je v osnovni sestavljen iz elementov kapitala izkaza finančnega položaja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128,143	38 + 39
	od tega: navadne delnice	20,384	38
2	Zadržani dobiček	37,280	42
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	135,710	del 40 + 41
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	301,133	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 100	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 8,605	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	697	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) (negativni znesek)	-	
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 40	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-	
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-	
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	-	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 8,048	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	293,085	
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)	293,085	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018	-	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-	
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	3,652	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3,652	

Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	-	
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pražom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
EU-56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
EU-56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-	
58	Dodatni kapital	3,652	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	296,737	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,468,379	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.96%	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.96%	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	20.21%	
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije, ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	7.2502%	
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2.50%	
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.0002%	
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
EU-67a	od tega: blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemske pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSP)	0.25%	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda		
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15.46%	
Zneski pod praži za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pražom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pražom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pražom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-	
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	-	
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-	
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-	
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

KAPITAL (člen 437)

Namen: Uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe

Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov in bilanca v okviru konsolidacije za regulativne namene se za skupino Unicredit Slovenija ne razlikujeta. Zaradi tega sta stolpca (a) in (b) tega obrazca združena v enega. V stolpcu (c) je narejen sklic na kapitalsko postavko v predlogi EU CC1.

		a	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Sklic
		30.06.2021	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	711,930	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	22,702	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2,407	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	347,930	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1,936,565	
6	- Dolžniški vrednostni papirji	33,316	
7	- Krediti bankam	67,480	
8	- Krediti strankam, ki niso banke	1,832,399	
9	- Druga finančna sredstva	3,370	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	17,257	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	10,922	
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	17,871	
14	- Opredmetena osnovna sredstva	17,643	
15	- Naložbene nepremičnine	228	
16	Neopredmetena sredstva	13,714	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	805	
18	Terjatve za davek	-	
19	Odložene terjatve za davek	805	
20	Druga sredstva	2,805	
21	Sredstva skupaj	3,084,907	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
22	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	20,438	
23	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
24	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,692,150	
25	- Vloge bank in centralnih bank	22,265	
26	- Vloge strank, ki niso banke	2,126,492	
27	- Krediti bank in centralnih bank	495,350	
28	- Podrejene obveznosti	-	
29	- Druge finančne obveznosti	48,041	
30	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	20,041	
31	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	11,518	
32	Rezervacije	19,890	
33	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3,181	
34	- Obveznosti za davek	1,799	
35	- Odložene obveznosti za davek	1,382	
36	Druge obveznosti	2,081	
37	Obveznosti skupaj	2,769,299	
Lastniški kapital			
38	Osnovni kapital	20,384	1
39	Kapitalske rezerve	107,760	1
40	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	7,118	3
41	Rezerve iz dobička	129,778	3
42	Zadržani dobiček	37,280	2
43	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	13,290	
44	Lastniški kapital skupaj	315,609	
45	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,084,907	

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalce 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.

Skupina UniCredit Slovenija na konsolidirani osnovi uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem stebru:

- kreditno tveganje - standardizirani in osnovni IRB pristop, medtem ko se za ostala sredstva uporablja oznaka za napredni IRB pristop
- tržno tveganje - standardizirani pristop
- operativno tveganje - standardizirani in napredni pristop.

Pri izračunu kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalska zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		30.06.2021	31.03.2021	30.06.2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,347,001	1,444,574	107,760
2	od tega po standardiziranem pristopu	749,785	769,239	59,983
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	588,952	668,590	47,116
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	8,265	6,745	661
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	13,102	17,630	1,048
7	od tega po standardiziranem pristopu	13,102	-	1,048
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	-	-	-
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	-	-	-
9	od tega drugo CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	-	-	-
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	-	-	-
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	-	-	-
19	od tega po pristopu SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	4	758	0
21	od tega po standardiziranem pristopu	4	758	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	106,088	103,886	8,487
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	12,014	12,014	961
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	94,074	91,872	7,526
24	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	2,013	2,013	161
25	Drugi elementi	170	170	14
26	Skupaj	1,468,379	1,569,032	117,470

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi nižje izpostavljenosti kreditov na IRB pristopu. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je v drugem kvartalu leta 2021 malo povečala, medtem ko se tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje zmanjšala zaradi nižje pozicije v trgovalni knjigi. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 101 milijon evrov.

Predloga EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti kvantitativna razkritja izpostavljenosti institucije iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov z uporabo pristopa enostavnih uteži tveganja.

Posebni kreditni aranžmaji							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot dve leti in pol			50%			
	Dve leti in pol ali več			70%			
Kategorija 2	Manj kot dve leti in pol			70%			
	Dve leti in pol ali več			90%			
Kategorija 3	Manj kot dve leti in pol			115%			
	Dve leti in pol ali več			115%			
Kategorija 4	Manj kot dve leti in pol			250%			
	Dve leti in pol ali več			250%			
Kategorija 5	Manj kot dve leti in pol			-			
	Dve leti in pol ali več			-			
Skupaj	Manj kot dve leti in pol						
	Dve leti in pol ali več						
Lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Kategorije		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb		-	-	190%	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi		1,226	-	290%	1,226	3,554	284
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		1,273	-	370%	1,273	4,711	377
Skupaj		2,499	-		2,499	8,265	661

Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih 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 (31.3.2021)	675,335	54,027
2	Velikost sredstev	- 66,960	- 5,357
3	Kakovost sredstev	- 23,079	- 1,846
4	Posodobitve modela	11,919	954
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.06.2021)	597,216	47,777

Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika

	a		b		c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj	Zneski tveganju priloženih izpostavljenosti	Uteži kapitalnih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)			
Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB															
010 Razčlenitev po državah																		
Afganistan	49	-	-	-	-	-	49	3	-	-	3	37	0.00%	0.00%				
Avstrija	23,854	4	-	-	-	-	23,857	290	-	-	290	3,629	0.30%	0.00%				
Belgija	-	32	-	-	-	-	32	10	-	-	10	119	0.01%	0.00%				
Bosna in Hercegovina	695	179	-	-	-	-	875	12	-	-	12	146	0.01%	0.00%				
Brazilija	4	-	-	-	-	-	4	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%				
Bolgarija	74	-	-	-	-	-	74	3	-	-	3	33	0.00%	0.50%				
Kapverdski otoki	2	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%				
Čile	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Hrvaška	40,047	14,215	-	-	-	-	54,262	468	-	-	468	5,846	0.48%	0.00%				
Češka	111	-	-	-	-	-	111	7	-	-	7	83	0.01%	0.50%				
Danska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Dominikanska republika	1	-	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%				
Francija	75	-	-	-	-	-	75	4	-	-	4	56	0.00%	0.00%				
Nemčija	402	1	-	-	-	-	403	24	-	-	24	302	0.02%	0.00%				
Gibraltar	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Grčija	1	-	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%				
Hong Kong	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	1.00%			
Madžarska	1	-	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Islandija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Indija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Irska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Izrael	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Italija	800	-	-	-	-	-	800	48	-	-	48	600	0.05%	0.00%				
Japonska	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Kuvajt	104	-	-	-	-	-	104	6	-	-	6	78	0.01%	0.00%				
Litva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Luksemburg	582	-	-	-	-	-	582	35	-	-	35	437	0.04%	0.50%				
Malta	0	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	9	0.00%	0.00%				
Nizozemska	7,285	15,710	-	-	-	-	22,994	1,502	-	-	1,502	18,771	1.54%	0.00%				
Nova Zelandija	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Norveška	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%				
Pakistan	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Poljska	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Katar	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Romunija	73	-	-	-	-	-	73	9	-	-	9	109	0.01%	0.00%				
Rusija	0	83	-	-	-	-	83	4	-	-	4	56	0.00%	0.00%				
Srbija	204	-	-	-	-	-	204	9	-	-	9	115	0.01%	0.00%				
Slovaška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	1.00%			
Slovenija	1,067,603	825,477	-	-	-	-	1,893,080	94,363	-	-	94,363	1,179,540	96.74%	0.00%				
Španija	60	-	-	-	-	-	60	4	-	-	4	45	0.00%	0.00%				
Švedska	211	-	-	-	-	-	211	13	-	-	13	158	0.01%	0.00%				
Švica	615	-	-	-	-	-	615	38	-	-	38	470	0.04%	0.00%				
Ukrajina	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%				
Združeni Arabski Emirati	175	-	-	-	-	-	175	11	-	-	11	132	0.01%	0.00%				
Združeno kraljestvo	105	1,303	-	-	-	-	1,408	51	-	-	51	637	0.05%	0.00%				
Združene države Amerike	0	2,407	-	-	-	-	2,407	634	-	-	634	7,924	0.65%	0.00%				
020 Skupaj	1,143,135	859,417	-	-	-	-	2,002,552	97,547	-	-	97,547	1,219,342	100.00%	4.50%				

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		a
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1,468,379
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0.0002%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	3

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	9,622	321,561	480,224	1,091,842	-	1,903,249
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	119,218	131,325	107,650	-	358,192
3	Skupaj	9,622	440,779	611,549	1,199,492	-	2,261,441

Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	91,432
020	Prilivi v nedonosne portfelje	22,817
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 823
040	Odlivi zaradi odpisov	- 3,227
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 26,617
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	83,583

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva		
														Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina																			
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpošted pri bankah	702,996	702,996	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-												
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1,882,225	1,472,419	409,806	83,583	-	83,583	-	8,313	-	2,734	-	5,579	-	54,245	-	11,279	1,033,891	21,908										
020	Centralne banke	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
030	Sektor država	157,764	148,989	8,775	-	-	-	89	-	15	-	74	-	-	-	-	43,258	-											
040	Kreditne institucije	68,817	67,468	1,348	-	-	-	4	-	4	-	0	-	-	-	-	-	-											
050	Druge finančne družbe	4,847	3,419	1,428	173	-	173	-	6	-	4	-	2	-	173	-	355	-											
060	Nefinančne družbe	856,206	688,889	167,317	52,271	-	52,271	-	5,673	-	2,031	-	3,642	-	35,876	-	11,279	325,937	12,613										
070	Od tega MSP	337,603	208,963	128,640	46,538	-	46,538	-	4,274	-	1,266	-	3,008	-	32,038	-	579	145,837	12,145										
080	Gospodinjstva	794,590	563,654	230,937	31,139	-	31,139	-	2,541	-	680	-	1,860	-	18,196	-	-	664,340	9,295										
090	Dolžniški vrednostni papirji	358,202	358,202	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
110	Sektor država	358,202	358,202	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,074,097	823,877	250,219	2,963	-	2,963	1,165	477	688	3,492	-	3,492	-	-	-	255,420	-											
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
170	Sektor država	11,414	11,410	4	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	131,922	-											
180	Kreditne institucije	361,508	223,015	138,492	-	-	-	24	-	12	-	12	-	-	-	-	15	-											
190	Druge finančne družbe	42,728	42,612	116	-	-	-	18	-	18	-	0	-	-	-	-	50	-											
200	Nefinančne družbe	613,235	509,705	103,529	2,768	-	2,768	970	-	332	-	638	-	3,361	-	-	119,055	168											
210	Gospodinjstva	45,212	37,134	8,078	195	-	195	152	-	115	-	37	-	131	-	-	4,379	-											
220	Skupaj	3,314,523	2,654,498	660,025	86,545	-	86,545	-	7,158	-	2,266	-	4,891	-	50,753	-	11,279	1,289,311	21,908										

Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti		
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene						
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	36,503	28,380	28,380	28,380	885	18,083	22,861	5,285	
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	Nefinančne družbe	25,429	22,230	22,230	22,230	710	15,613	11,547	2,451	
070	Gospodinjstva	11,074	6,150	6,150	6,150	175	2,470	11,313	2,833	
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	698	73	73	73	0	73	-	-	
100	Skupaj	37,201	28,453	28,453	28,453	885	18,010	22,861	5,285	

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJSANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	c	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek	Od tega neplačane	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
010	<i>Bilančne izpostavljenosti</i>	3,092,424	83,583	- 62,570		-
020	<i>Slovenija</i>	2,780,716	79,916	- 60,500		-
030	<i>Italija</i>	130,204	16	- 34		-
040	<i>Hrvaška</i>	56,895	2,720	- 1,330		-
050	<i>Nemčija</i>	36,431	60	- 10		-
060	<i>Avstrija</i>	30,694	135	- 116		-
070	<i>Nizozemska</i>	18,734	-	- 29		-
080	<i>Luksemburg</i>	15,534	-	- 29		-
090	<i>Združene države Amerike</i>	8,925	-	- 0		-
100	<i>Švica</i>	5,351	115	- 62		-
110	<i>Druge države</i>	8,940	620	- 460		-
080	<i>Zunajbilančne izpostavljenosti</i>	1,077,059	2,963		4,657	
130	<i>Slovenija</i>	690,635	2,952		4,603	
140	<i>Italija</i>	14,847	-		1	
150	<i>Hrvaška</i>	943	-		1	
160	<i>Nemčija</i>	147,606	-		9	
170	<i>Avstrija</i>	32,084	8		8	
180	<i>Nizozemska</i>	20,802	-		17	
190	<i>Luksemburg</i>	3	-		0	
200	<i>Združene države Amerike</i>	5,387	-		0	
210	<i>Švica</i>	137,795	1		13	
220	<i>Druge države</i>	26,957	2		5	
230	Skupaj	4,169,483	86,545	- 62,570	4,657	-

Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	c	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost	Od tega neplačane	Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2,330	323	- 365	-
020	Rudarstvo	432	145	- 35	-
030	Predelovalne dejavnosti	169,485	3,662	- 4,655	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	160,285	883	- 967	-
050	Oskrba z vodo	2,750	0	- 13	-
060	Gradbeništvo	26,068	6,363	- 4,728	-
070	Trgovina	194,817	22,563	- 15,513	-
080	Promet in skladiščenje	159,571	8,120	- 5,884	-
090	Gostinstvo	8,585	3,233	- 2,206	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	82,262	4	- 212	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	9,008	1	- 27	-
120	Poslovanje z nepremičninami	28,982	31	- 360	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	52,782	5,031	- 4,987	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6,849	1,708	- 1,405	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	34	-	- 0	-
160	Izobraževanje	913	45	- 26	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	1,968	32	- 26	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	422	1	- 2	-
190	Druge dejavnosti	933	125	- 138	-
200	Skupaj	908,477	52,271	- 41,550	-

Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe**KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)****Namen:** Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva	-	-
020	Druško kot opredmetena osnovna sredstva	164	- 68
030	<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	-	-
040	<i>Poslovne nepremičnine</i>	-	-
050	<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	164	- 68
060	<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	-	-
070	<i>Druško zavarovanje s premoženjem</i>	-	-
080	Skupaj	164	- 68

Predloga 1 (EBA/GL/2020/07): Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Namen: Zagotoviti pregled kreditne kakovosti kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo moratoriji na odplačevanje posojil, ki se uporabljajo v krizi zaradi COVID-19, v skladu z EBA/GL/2020/02.

Konec prvega četrtletja je celotno Slovenijo prizadela pandemija bolezni Covid-19 kar je povzročilo znaten padec gospodarskega zagona. Spričo teh dejavnikov je Vlada Republike Slovenije 20. marca 2020 sprejela interventni zakon o odlogu plačil obveznosti (v nadaljevanju: Zakon) za kreditnojemalce, ki so se zaradi COVID-19 znašli v težavah.

Na podlagi Zakona in vseh ostalih vladnih ukrepov za omilitev posledic Corona virusa je skupina sprejela vrsto odločitev s pomočjo katerih je še naprej zagotavljala vse storitve svojim komitentom preko elektronskih kanalov in preko svojih poslovalnic, čeravno je v času razglašene pandemije med 12. marcem in 31. majem 2020 skupina preko svoje mreže poslovnih enot nudila storitve zgolj v omejenem obsegu. Z junijem 2020 je skupina ponovno vzpostavila običajen način sodelovanja s strankami.

Skupina je v enem mesecu po razglasitvi Zakona vzpostavila portal za elektronsko oddajo in obravnavo vlog moratorija za vse pravne subjekte in fizične osebe, ki so pri odplačevanju posojil zaznali težave. Skupina je tudi nadgradila portal in svoj osrednji sistem za lažje poročanje strank o svojem finančnem stanju za čas moratorija, kot tudi za lažjo spremljavo stanja strank, ki so za moratorij zaposile. Pri tem so kreditne pogodbe, sklenjene pred in po objavi zakona, deležne povsem enake obravnave z vidika prevzemanja tveganja. Skladno z zakonom je večina sklenjenih pogodb predmet državnega poročstva v višini 25% oz. 50% za odloženo glavnico in/ali obresti.

Zaradi občutnega poslabšanja makroekonomskih pričakovanj v marcu 2020 je Banka v sodelovanju z matično Skupino UniCredit pripravila posodobljeno makroekonomsko napoved za slovensko gospodarstvo. Na podlagi poslabšanih ekonomskih napovedi so bili posodobljeni naprej-gledajoči indikatorji (forward looking indicators oz. FLI po MSRP 9), ki se uporabljajo za izračun pričakovane kreditne izgube (expected credit loss oz. ECL po MSRP 9). Posodobljeni makroekonomski scenariji so bili uporabljeni za izračun ECL na 31.03.2020, pri čemer je Banka pripoznala 5,26 mio EUR dodatnih izgub iz naslova višje ocenjene ECL.

V letu 2020 in prvi polovici leta 2021 je banka odobrila 715 zakonskih moratorijev, katerih bruto izpostavljenost na dan 30.6.2021 znaša 50,4 milijonov EUR. Med moratoriji, ki trajajo od marca 2020 dalje je 44,9 milijonov EUR takih, ki so na dan poročanja že zapadli, aktivnih je 5,5 milijonov EUR.

V skladu z EBA Smernicami EBA/GL/2020/07 so v tabelah Predloga 1, Predloga 2 in Predloga 3 predstavljene informacije o moratorijih in jamstvenih shemah. Vključeni so moratoriji, sprejeti skladno z zakonodajo in tudi ostali moratoriji, sklenjeni kot posledica COVID-19.

		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost							
		Skupaj	Donosna			Nedonosna			Skupaj	Donosna			Nedonosna				Prilivi iz nedonosnih izpostavljenosti						
			Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni		Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabiljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni								
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	5,510	4,964	362	2,155	546	497	546	-	543	-	36	-	4	-	33	-	507	-	457	-	507	-
2	<i>od tega: gospodinjstva</i>	2,738	2,738	362	1,533	-	-	-	-	29	-	29	-	4	-	27	-	-	-	-	-	-	-
3	<i>od tega: zavarovano s stanovanjsko nepremičnino</i>	2,252	2,252	298	1,293	-	-	-	-	14	-	14	-	1	-	13	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>od tega: nefinančna družbe</i>	2,772	2,226	-	622	546	497	546	-	514	-	7	-	-	-	6	-	507	-	457	-	507	-
5	<i>od tega: SME</i>	1,349	802	-	622	546	497	546	-	513	-	7	-	-	-	6	-	507	-	457	-	507	-
6	<i>od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino</i>	272	122	-	-	150	150	150	-	111	-	-	-	-	-	-	-	111	-	111	-	111	-

Predloga 2 (EBA/GL/2020/07): Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

Namen: Zagotoviti pregled obsega kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji v skladu z EBA/GL/2020/02 po preostali zapadlosti teh moratorijev.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov		Od tega: zakonodajni moratoriji	Od tega: poteklo	Bruto knjigovodska vrednost				
						Preostala zapadlost				
					<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto	
1	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij ponujen	803	58,007							
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij odobren	715	50,369	50,369	44,858	2,877	2,634	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva		36,358	36,358	33,619	1,923	815	-	-	-
4	od tega: zavarovano s stranovanjsko nepremičnino		27,545	27,545	25,293	1,696	556	-	-	-
5	od tega: nefinančna družbe		13,981	13,981	11,209	954	1,819	-	-	-
6	od tega: SME		8,195	8,195	6,846	954	395	-	-	-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino		6,386	6,386	6,114	272	-	-	-	-

Predloga 3 (EBA/GL/2020/07): Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19

Namen: Zagotoviti pregled obsega novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, uvedene v odziv na krizo zaradi COVID-19.

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
			Od tega: restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	Prilivi od nedonosnih izpostavljenosti
1	Novo nastali krediti in druga finančni sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	-	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva	-			-
4	od tega zavarovano sstranovanjsko nepremičnino	-			-
5	od tega: nefinančna družbe	-	-	-	-
6	od tega: SME	-			-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino	-			-

Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD. Uveden je bil v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju.

Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal eden izmed zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda skupine UniCredit Slovenije je 30.6.2021 znašal 10,92% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,084,907
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	-
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	-
4	(Prilagoditev za začasno izvetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	- 631,951
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	-
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	-
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	-
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	- 11,711
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	249,950
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	-
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	-
12	Druge prilagoditve	- 7,812
13	Mera skupne izpostavljenosti	2,683,384

Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

		Izpostavljenosti količnika finančnega	
		a	b
		30.06.2021	31.12.2020
Bilancne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilancne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2,413,234	3,076,302
2	Prištete zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljena v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
3	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	- 8,602	-
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	-	-
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilancnih postavkah)	-	-
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 8,048	- 7,729
7	Skupni znesek bilancnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2,396,584	3,068,573
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za	13,780	-
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	23,070	-
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-	-
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	-	-
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	-	-
11	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenim učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	36,850	30,550
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	-	-
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	-	-
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	-	-
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	-	-
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	-	-
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	-	-
Druge zunajbilancne izpostavljenosti			
19	Zunajbilancne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1,077,059	1,080,000
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	- 824,922	- 839,532
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	- 2,187	-
22	Zunajbilancne izpostavljenosti	249,950	240,469
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-	-
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilancne in zunajbilancne))	-	-
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)	-	-
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)	-	-
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))	-	-
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)	-	-
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)	-	-
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)	-	-
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)	-	-
EU-22k	(Skupni znesek izzetih izpostavljenosti)	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	293,085	281,819
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2,683,384	2,788,505
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	10.92%	10.11%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	10.92%	10.11%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	8.84%	8.44%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	-
27	Zahteva po bližnjiku količnika finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional	Transitional
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		

Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2,413,234
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	-
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2,413,234
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	367,680
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države	138,671
EU-7	Institucije	145,459
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	273,039
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	656,137
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	722,808
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	29,372
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	80,068

Razpredelnica EU LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Opis glavnih dejavnikov, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje s tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje s procesi, prav tako pa vključuje orodja in postopke, s katerimi je zagotovljeno obvladovanje tveganj v najširšem spektru. Tveganje, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) je upoštevano v obsegu prevzemanja tveganj.</p> <p>Kvantitativna orodja, ki se uporabljajo za določanje tveganja, ki izhaja iz finančnega vzvoda, izhajajo iz ključnih kazalnikov poslovanja (v nadaljevanju KPI), le-ti pa so določeni v obsegu prevzemanja tveganj, natančneje v matriki za določanje količnika finančnega vzvoda. KPI za finančni vzvod ima tako določene svoje ciljne, sprožilne in mejne vrednosti, katere so skozi postopke regulatornega poročanja tudi redno spremljane. Spremljava KPI-jev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.</p> <p>Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije. Poleg tega je za kapitalske metrike, vključno s količnikom finančnega vzvoda, skupina UniCredit definirala interno politiko (Capital Contingency Policy), ki opisuje postopke za pravočasno reakcijo v primeru nepredvidljivih dogodkov, predvsem z vidika povečanja kapitala in zmanjšanja izpostavljenosti.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od decembra 2020 do junija 2021 so bili:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tier 1 kapital se je povečal zaradi dobička leta 2020, ki je bil delno vključen v kapital. - Sprememba izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda je vezana predvsem na nižjo izpostavljenost do centralnih ravni države in centralne banke, ki je posledica višjega izzetega zneska izpostavljenosti do centralne banke.

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvantitativne informacije o LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtletja (DD mesec LLLL)	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	X				770,848	832,054	862,115	669,456
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,306,447	1,253,172	1,244,845	1,223,908	81,300	75,392	75,307	72,873
3	Stabilne vloge	732,257	689,866	666,289	635,829	36,613	34,493	33,314	31,791
4	Manj stabilne vloge	385,961	354,018	359,667	354,767	44,687	40,898	41,993	41,082
5	Nezavarovano grosistično financiranje	653,393	789,565	710,785	557,830	310,810	365,130	346,070	285,708
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotnne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	20,588	18,103	21,972	17,269	5,733	4,718	6,285	4,585
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotnne stranke)	632,805	771,463	688,813	540,561	305,077	360,412	339,785	281,123
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje	X				-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	260,293	179,832	186,853	220,223	63,019	47,027	41,492	62,663
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	45,502	35,705	28,730	48,237	45,502	35,705	28,730	48,237
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	214,791	144,126	158,123	171,986	17,517	11,321	12,762	14,426
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	11,900	5,578	4,573	5,441	8,347	5,578	2,286	5,441
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	767,539	847,701	930,388	904,374	46,529	78,639	94,254	90,390
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ	X				510,004	571,766	559,408	517,075
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	176,471	205,092	139,563	144,605	163,642	175,960	129,989	123,183
19	Drugi denarni prilivi	78,195	70,308	60,172	82,817	52,846	43,054	35,421	53,775
EU-19a	Prilivi iz tretjih držav, ki izhajajo iz poslov s tretjimi državami, v katerih velja in omejuje pri (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	X				-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	X				-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	X				216,488	219,014	165,409	176,959
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	254,666	275,401	199,735	227,422	216,488	219,014	165,409	176,959
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	X				770,848	832,054	862,115	669,456
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ	X				293,516	352,752	393,999	340,116
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA	X				263%	236%	219%	197%

Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo LIQ1

Pojasnilo o spremembah LCR skozi čas

UniCredit Banka Slovenija d.d. ohranja ugodno likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V obdobju od 30. septembra 2020 do 30. junija 2021 se je LCR UniCredit Banke gibal med 197% in 263% (263% na dan 30. junij 2021).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 30. septembra 2020 do 30. junija 2021 bili: gibanja depozitov tako finančnih kot nefinančnih strank, spremembe v zapadlosti kreditov v obdobju tridesetih dni, spremembe v stanju na LORO in NOSTRO računih, zapadlost korporativne obveznice, najemanje dodatnega financiranja s strani Banke Slovenije.

Poleg tega je imela vpliv tudi nadgradnja metodologije skladno s Členom 23 LCR delegiranega akta, in sicer na uteži in klasifikacijo odlivov znotraj LCR količnika. Implementacija omenjene spremembe metodologije je imela prvič vpliv na količnik na dan 30.6.2021.

Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik banke UniCredit Slovenija d.d. predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer, znotraj kratkoročnega časovnega obdobja. Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in neobremenjenih visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja

Glavni viri financiranja banke predstavljajo depoziti nebančnega sektorja, katerih baza je zelo stabilna in raznolika. Največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja ter operacije tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III).

Dodatna diverzifikacija je dosežena z naddržavnim dolgoročnim financiranjem. UniCredit Banka Slovenija d.d. ni odvisna od financiranja na medbančnem trgu.

Banka upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije.

Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem

Banka sklepa izvedene finančne instrumente z namenom upravljanja obrestnega in deviznega tveganja, ter z namenom podpore pravnih in finančnih subjektov pri upravljanju finančnih izpostavljenosti.

Večino izvedenih finančnih instrumentov predstavljajo finančni instrumenti ščitenja obrestne pozicije Bančne knjige.

Za posle sklenjene s finančnimi ustanovami so sklenjene ISDA pogodbe in sporazumi o zavarovanjih (CSA).

Transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti so sklenjene na podlagi pogodb o zavarovanju, dnevnih

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjenimi z nefinančnimi nasprotnimi strankami so sklenjeni na podlagi krovne pogodbe. Za vsako stranko je vzpostavljen postopek usklajevanja portfelja skladno z EMIR uredbo.

Z vidika LCR, izpostavljenost, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov nima materialnega učinka na neto odlive.

Valutna neuskklajenost v LCR

Banka aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja po mednarodnih valutah v skladu z regulativo Skupine UniCredit ter mednarodno regulativo Evropske centralne banke. Ker je glavna valuta banke evro, banka poroča količnik LCR v evru. Poleg poročanja v glavni valuti pa banka poroča količnik LCR tudi z vidika vseh valut, ki so potrebne za njeno delovanje.

Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil

V izračunu LCR ni zajetih nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR. Poslovanje Banke v večini osredotočeno na poslovanje s prebivalstvom in podjetij. Bilanca banke ne vsebuje kompleksnih produktov. Likvidnost Banke je stabilna, obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv pa zadosten.

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	292,254	292,254
2	<i>Kapital</i>	-	-	-	271,351	271,351
3	<i>Drugi kapitalski instrumenti</i>	-	-	-	20,903	20,903
4	Vloge na drobno	-	1,250,004	91,574	2,856	1,253,781
5	<i>Stabilne vloge</i>	-	796,703	73,384	1,062	827,644
6	<i>Manj stabilne vloge</i>	-	453,302	18,191	1,795	426,138
7	Grosistično financiranje:	-	787,844	60,224	467,287	847,491
8	<i>Vloge za operativne namene</i>	-	17,122	-	-	66
9	<i>Druga grosistično financiranje</i>	-	770,722	60,224	467,287	847,425
10	Soodvisne obveznosti	-	-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	14,562	-	-	51,124	51,124
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	14,562	-	-	-	-
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>	-	-	-	51,124	51,124
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,444,651
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					-
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		39,170	29,617	402,509	471,296
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		-	-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		325,847	246,714	1,782,852	1,148,622
18	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek</i>		-	36,815	-	18,408
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		132,980	32,821	59,919	89,461
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		140,538	150,353	1,086,925	1,028,848
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		8,857	7,197	202,414	139,596
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		26,075	19,948	629,077	-
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		5,812	3,909	137,825	-
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i>		26,254	6,777	6,931	11,905
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	76,341	32,527	774,311	138,712
27	<i>Blago, s katerim se fizično trguje</i>		-	-	-	-
28	<i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>				956	813
29	<i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>				-	-
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>				22,847	1,142
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		52,539	32,527	774,311	136,757
32	Zunajbilančne postavke		-	-	-	-
33	Skupaj RSF					1,758,631
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					139%

Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost		Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1,485,437	1,120,805	965,703	155,102	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	358,192	-	-	-	-
3	Skupaj	1,843,630	1,120,805	965,703	155,102	-
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	5,513	23,129	22,053	1,076	-
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	5,513	23,129			

Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Prikazati učinek vseh tehnik CRM, uporabljenih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR, vključno z enostavno metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja in razvito metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja z uporabo člena 222 in člena 223 navedene uredbe o standardiziranem pristopu za izračune kapitalskih zahtev. Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti zagotavlja zbirno metriko o tveganosti vsakega portfelja.

	Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti							
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	991,244	10	1,136,375	4	2,013	0.00						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	96,523	11,178	96,523	4,474	20,199	0.20						
3	Subjekti javnega sektorja	42,148	200	45,603	-	22,545	0.49						
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	4,003	89	-	-						
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
6	Institucije	20	1,539	20	769	201	0.25						
7	Podjetja	130,163	3,448	130,006	1,862	126,402	0.96						
8	Izpostavljenosti na drobno	656,137	53,233	655,587	12,752	495,609	0.74						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	136,762	709	136,762	231	48,151	0.35						
10	Neplačane izpostavljenosti	23,213	64	23,213	13	25,739	1.11						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	4,274	-	4,245	-	6,368	1.50						
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	73	-	73	-	109	1.50						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	22,961	-	22,961	-	2,684	0.12						
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
16	Druge postavke	1,791	-	1,791	-	1,776	0.99						
17	Skupaj	2,105,310	70,381	2,257,164	20,193	751,797	0.33						

Predloga EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

Osnovni pristop IRB	Skupni znesek izpostavljenosti	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja											Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA		
		Stvarno kreditno zavarovanje										Osebno kreditno zavarovanje		RWEA brez učinkov zamenjave (samo učinki zmanjšanja)	RWEA z učinki zamenjave (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)
		Del izpostavljenosti, zavarovan s finančnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim primernim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z nepremičninami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s terjatvami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z bančnimi vlogami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s policami življenjskega zavarovanja (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z jamstvi (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-
2	Institucije	204,886	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	92,681	97,147
3	Podjetja	942,944	0.19%	17.19%	17.19%	0	0	0	0	0	0	18.40%	0	458,309	452,624
3.1	<i>od tega podjetja – MSP</i>	247,045	0.55%	22.03%	22.03%	0	0	0	0	0	0	7.65%	0	139,684	134,389
3.2	<i>od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji</i>	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-
3.3	<i>od tega podjetja – drugo</i>	695,899	0.06%	15.48%	15.48%	0	0	0	0	0	0	22.22%	0	318,625	318,235
4	Skupaj	1,147,830	0.16%	14.12%	14.12%	0	0	0	0	0	0	15.12%	0	550,989	549,771