

**Razkritja Skupine UniCredit Slovenija
za 1Q 2018**

Razkritja Skupine UniCredit Slovenija za 1Q 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 1Q 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 institucije 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 29. maja 2018.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače.

Kazalo

437 Kapital 1

"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 2

"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 4

"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	247,961
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 16,777
29	Navadni lastniški temeljni kapital	231,184
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)	231,184
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	2,938
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	2,938
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	234,121
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.15%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.15%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.38%

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
		T	T - 1	T
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.127.051	1.077.138	90.164
2	od tega standardizirani pristop	648.829	626.791	51.906
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	478.222	450.348 *	38.258
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	-	-	-
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	12.352	12.051*	988
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	12.352	12.051	988
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	28.820	10.810	2.306
20	od tega standardizirani pristop	28.820	10.810	2.306
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	105.363	104.764	8.429
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	27.447	27.447	2.196
26	od tega napredni pristop	77.916	77.317	6.233
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	-	-	-
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	Skupaj	1.273.586	1.204.763	101.887

* Opomba: V vrsticah 3 in 6 je popravljena vrednost v primerjavi z razkritji za konec leta 2017, vendar na celoten RWA nima vpliva. Znesek 126 tisoč EUR je bil iz IRB pristopa (vrstica 3) prestavljen pod CCR (vrstica 6).

Preglednica 23: EU CR8 – Izkazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB
KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 4 38)

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	450.348	36.028
2	Velikost sredstev	40.109	3.208,73
3	Kakovost sredstev	- 12.235	- 979
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	478.222	38.258

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje
(451 Finančni vzvod)

Mera skupne
izpostavljenosti za izračun
količnika finančnega
vzvoda po CRR

Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	231,184
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2,976,912
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	7.8%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional