



Razkritja UniCredit banke Slovenija d.d. za tretje četrletje 2022

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za tretje četrletje 2022

Razkritja UniCredit banka Slovenija d.d. za tretje četrletje 2022 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 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

438 Kapitalske zahteve 4

EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)

451a Likvidnostne zahteve 6

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7
EU LIQ1
EU LIQB

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju**KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)**

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalca kapitalskih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.

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

- 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 kapitalna zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,336,943	1,370,137	106,955
2	od tega po standardiziranem pristopu	1,086,856	1,113,052	86,948
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	242,679	249,296	19,414
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	7,409	7,789	593
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	11,710	12,664	937
7	od tega po standardiziranem pristopu	11,710	12,664	937
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)	2,089	19	167
21	od tega po standardiziranem pristopu	2,089	19	167
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	93,101	110,121	7,448
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	-	10,205	-
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	93,101	99,916	7,448
24	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	-	-	-
25	Drugi elementi	3,729	2,905	298
26	Skupaj	1,447,571	1,495,846	115,806

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je v primerjavi s prejšnjim četrtletjem zmanjšala predvsem zaradi RWA optimizacije vezane na zavarovanja z nepremičninami in prodajo Leasing entitete. Prodaja Leasinga je bil glavni razlog za nižje operativno tveganje v tretjem četrtletju 2022, medtem ko je bila višja izpostavljenost tržnih obveznic glavni razlog za višje tržno tveganje. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 48 milijonov evrov.

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 (30.6.2022)	257,085	20,567
2	Velikost sredstev	- 5,537	- 443
3	Kakovost sredstev	- 1,461	- 117
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.09.2022)	250,087	20,007

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 četrletja (DD mesec LLLL)	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					766,948	458,111	649,261	752,654
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,324,620	1,331,436	1,352,436	1,380,792	102,919	102,299	91,743	93,493
3	Stabilne vloge	619,626	630,882	822,018	785,321	30,981	31,544	41,101	39,266
4	Manj stabilne vloge	651,849	637,783	436,000	464,181	71,937	70,755	50,642	54,227
5	Nezavarovano grosistično financiranje	893,030	627,010	713,978	700,607	467,969	324,406	355,657	320,612
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	89,891	54,574	63,272	73,554	35,481	18,312	18,334	23,045
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	803,139	572,436	650,707	627,053	432,487	306,094	337,322	297,568
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	257,404	286,556	249,596	190,788	115,688	147,059	92,012	26,798
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	98,088	124,871	79,254	13,111	98,088	124,871	79,254	13,111
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	159,317	161,686	170,341	177,677	17,600	22,188	12,758	13,688
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	21,570	18,577	15,761	3,657	18,427	14,236	12,365	563
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	645,981	781,977	729,862	804,978	50,375	57,511	53,092	56,603
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					737,776	623,323	592,111	484,382
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	282,774	244,945	219,712	111,941	252,983	232,950	195,370	108,903
19	Drugi denarni prilivi	130,997	158,381	107,734	44,983	102,705	130,033	82,508	19,440
EU-19a	(razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ					355,688	362,983	277,878	128,343
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 %	413,771	403,326	327,445	156,925	355,688	362,983	277,878	128,343
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					766,948	458,111	649,261	752,654
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					399,689	282,528	326,990	369,727
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					191.89%	162.15%	198.56%	203.57%

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 31. decembra 2021 do 30. septembra 2022 se je LCR UniCredit Banke gibal med 162% in 204% (192% na dan 30. septembra 2022). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 458 milijoni EUR in 767 milijoni EUR (767 milijoni EUR na dan 30. septembra 2022). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa v istem obdobju znašala med 283 milijoni EUR in 400 milijoni EUR (400 milijoni EUR na dan 30. septembra 2022).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 31. decembra 2021 do 30. septembra 2022 so bili: gibanja depozitov finančnih in nefinančnih strank, spremembe v zapadlosti kreditov v obdobju tridesetih dni, spremembe v stanju na LORO in NOSTRO računih in povečanje obsega posojil strankam.

Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik banke UniCredit Banka 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 vir 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).

Banka v svoji poslovni strategiji upošteva koncentracijo virov po ročnosti in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja ter 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, z namenom upravljanja in skladnosti z notranjimi limiti, povezanimi z obrestnimi tveganji Bančne knjige.

Posli s finančnimi ustanovami so sklenjeni v sklopu ISDA pogodb in sporazumi o zavarovanjih (CSA).

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjenimi z nefinančnimi 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.