

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2020

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2020

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2020 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
--------------------------	----------

"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	6
-------------------------------------	----------

"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	8
---------------------------------	----------

"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

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic

V prvem četrtnem letju 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 bili pomembni naslednji nacionalni ukrepi v predstavljenem poročevalskem obdobju, ki bi lahko vplivali na poročane podatke:

- 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, kmetje, 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.
- V obdobju odloga se na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe.
- ECB je izdala priporočilo o zadržanju izplačila dividend vsaj do oktobra 2020, v nadaljevanju pa je priporočilo, podaljšala do januarja 2021, ko bo sprejeta ponovna odločitev. Banka Slovenije je sprejela makrobonitetni ukrep o omejitvi razdelitve dobičkov bank, kateri je začel veljati aprila 2020 in se (med drugim) nanaša na omejitev razdelitve dobička bank, ustvarjenega v letih 2019 in 2020, ter nerazporejeni dobiček in rezerve iz prejšnjih let.

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	288.653
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 13.356
29	Navadni lastniški temeljni kapital	275.298
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)	275.298
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije		
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3.473
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3.473
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	278.770
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,41%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,41%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18,64%

Septembra 2020 je skupina UniCredit Slovenija pričela z uporabo prehodnih določb MSRP9, kar je pozitivno vplivalo na kapital, saj se je le ta povečal za 2.7 milijonov evrov, medtem ko se je tveganju prilagojena aktiva povečala za 1 milijon evrov. Ta sprememba je vplivala tudi na kapitalski količnik, ki se je zaradi tega povečal za +0,16%.

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti**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.

	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve		
		30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1.355.401	1.332.331	108.432
2	od tega standardizirani pristop	787.192	738.893	62.975
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	515.647	541.092	41.252
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	46.153	46.039	3.692
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	6.410	6.306	513
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)			
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	11.776	11.440	942
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	Of which: Financial collateral simple method (for SFTs)	-	-	-
12	Of which: Financial collateral comprehensive method (for SFTs)	-	-	-
13	Of which: VaR for SFTs	-	-	-
14	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
15	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
16	Tveganje poravnave	-	-	-
17	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
18	od tega pristop IRB	-	-	-
19	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
20	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
21	od tega standardizirani pristop	-	-	-
22	Tržno tveganje	95	28	8
23	od tega standardizirani pristop	95	28	8
24	od tega pristop IMA	-	-	-
25	Velike izpostavljenosti	-	-	-
26	Operativno tveganje	102.332	102.226	8.187
27	od tega enostavni pristop	-	-	-
28	od tega standardizirani pristop	12.666	12.666	1.013
29	od tega napredni pristop	89.666	89.560	7.173
30	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	7.410	7.410	593
31	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
32	Drugi elementi	18.547	35.000	1.484
32	Skupaj	1.495.562	1.488.434	119.645

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene izpostavljenosti na STA pristopu (povezano s cenitvami zavarovanj z nepremičninami). Na drugi strani se je zmanjšala tveganju prilagojena izpostavljenost na IRB pristopu zaradi nižje izpostavljenosti. Sprememba vrednosti drugih elementov je povezana z zmanjšanjem dodatka za model in implementacijo MSRP9 prehodnih določb. Tveganju prilagojeni izpostavljenosti za operativno in tržno tveganje ostajata stabilni v tretjem kvartalu leta 2020.

Preglednica 23: EU CR8 – Izkazi gibanja RWA za izpostavljenosti kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.6.2020)	593.437	47.475
2	Velikost sredstev	- 36.943	- 2.955
3	Kakovost sredstev	11.715	937
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 (30.9.2020)	568.209	45.457

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti
za izračun količnika finančnega
vzvoda po CRR

Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	275.298
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.687.919
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	10,2%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional

Septembra 2020 so bile iz skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda izključene izpostavljenosti do centralnih bank, skladno s členom 500b regulative (EU) 2020/873. To je znižalo izpostavljenost za 478 milijonov evrov, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda, ki se je povečal za 1,9% v primerjavi z drugim kvartalom leta 2020.