

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2022

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 2022

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 1Q 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 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
--	---

438 Kapitalske zahteve	5
-------------------------------------	----------

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

451a Likvidnostne zahteve	7
--	----------

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

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 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 steburu:

- 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 kapitalaska zahteva. Kapitalaska zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,328,223	1,253,272	106,258
2	od tega po standardiziranem pristopu	704,198	685,759	56,336
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	615,772	559,521	49,262
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	8,254	7,992	660
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	12,929	18,162	1,034
7	od tega po standardiziranem pristopu	12,929	18,162	1,034
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)	1,687	750	135
21	od tega po standardiziranem pristopu	1,687	750	135
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	107,260	107,690	8,581
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	10,205	10,215	816
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	97,055	97,475	7,764
24	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	-	-	-
25	Drugi elementi	37,410	37,182	2,993
26	Skupaj	1,487,509	1,417,055	119,001

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi višje izpostavljenosti do podjetij. Na drugi strani se je tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje rahlo zmanjšala zaradi novih zavarovanj na hipotekarnih kreditih. Operativno tveganje je v prvem kvartalu leta 2022 ostalo konstantno, medtem ko se je tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje malce povečala zaradi višje izpostavljenosti tržnih obveznic. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 70 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 (31.12.2021)	567,513	45,401
2	Velikost sredstev	52,002	4,160
3	Kakovost sredstev	466	37
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	4,045	324
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.3.2022)	624,025	49,922

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)	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	X				649,261	752,654	781,765	770,848
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,352,436	1,380,792	1,326,138	1,306,447	91,743	93,493	83,952	81,300
3	Stabilne vloge	822,018	785,321	753,226	732,257	41,101	39,266	37,661	36,613
4	Manj stabilne vloge	436,000	464,181	404,137	385,961	50,642	54,227	46,291	44,687
5	Nezavarovano grosistično financiranje	713,978	700,607	666,113	653,393	355,657	320,612	329,654	310,810
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	63,272	73,554	27,561	20,588	18,334	23,045	7,647	5,733
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	650,707	627,053	638,552	632,805	337,322	297,568	322,007	305,077
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje	X				-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	249,596	190,788	296,221	260,293	92,012	26,798	92,412	63,019
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	79,254	13,111	74,538	45,502	79,254	13,111	74,538	45,502
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	170,341	177,677	221,683	214,791	12,758	13,688	17,873	17,517
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	15,761	3,657	7,277	11,900	12,365	563	4,637	8,347
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	729,862	804,978	772,407	767,539	53,092	56,603	46,524	46,529
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ	X				604,868	498,070	557,179	510,004
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	219,712	111,941	181,850	176,471	195,370	108,903	165,213	163,642
19	Drugi denarni prilivi	107,734	44,983	110,053	78,195	82,508	19,440	81,936	52,846
EU-19a	Prilivi iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	X				-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)	X				-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	X				277,878	128,343	247,149	216,488
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 %	327,445	156,925	291,903	254,666	277,878	128,343	247,149	216,488
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	X				649,261	752,654	781,765	770,848
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ	X				326,990	369,727	310,030	293,516
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA	X				199%	204%	252%	263%

Količnik LCR za 31.12.2021 je bil popravljen v primerjavi z Razkritji po tretjem stebru za konec leta 2021, v postavki Neoperativnih depozitov (vse nasprotne stranke).

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. junija 2021 do 31. marca 2022 se je LCR UniCredit Banke gibal med 199% in 263% (199% na dan 31. marca 2022). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 649 milijoni EUR in 782 milijoni EUR (649 milijoni EUR na dan 31. marca 2022). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa v istem obdobju znašala med 294 milijoni EUR in 370 milijoni EUR (327 milijoni EUR na dan 31. marca 2022).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 30. junija 2021 do 31. marca 2022 so 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 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 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).

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 neusklajenost 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.