



Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2022

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2022

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 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**437 Kapital 4**

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4

EU CC1

EU CC2

438 Kapitalske zahteve 7

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 10

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5

EU CCYB1

EU CCYB2

442 Popravki zaradi kreditnega tveganja 12

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 22

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 6

Razpredelnica LRSum

Razpredelnica LRCom

Razpredelnica LRSpl

Razpredelnica LRQua

451a Likvidnostne zahteve 26

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

EU LIQ1

EU LIQB

EU LIQ2

453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj 29

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)

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

KAPITAL (člen 437)

Namen: Sestava regulativnega kapitala

Konec junija 2022 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 uskladen 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 od tega: navadne delnice	128,143	40 + 41
2	Zadržani dobiček	62,652	44
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	101,272	del 42 + 43
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	292,067	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 204	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 8,462	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	3,168	
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	- 61	
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 navzkrizne 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)	- 2	
27a	Druge regulativne prilagoditve	- 386	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 5,947	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	286,120	
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)	286,120	
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 prehodna 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	1,597	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1,597	

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 pragom 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	1,597	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	287,717	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,495,846	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.13%	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.13%	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.23%	
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 sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	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)	14.63%	
Zneski pod pragji za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 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 pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 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
		30.06.2022	
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	537,344	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	58,132	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2,297	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	331,803	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2,054,593	
6	- Dolžniški vrednostni papirji	33,352	
7	- Krediti bankam	69,477	
8	- Krediti strankam, ki niso banke	1,947,642	
9	- Druga finančna sredstva	4,122	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	63,270	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	46,494	
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	13,021	
14	- Opredmetena osnovna sredstva	13,021	
15	- Naložbene nepremičnine	-	
16	Neopredmetena sredstva	13,888	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	
18	Terjatve za davek	-	
19	Odložene terjatve za davek	-	
20	Druga sredstva	2,078	
21	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	50,857	
22	Sredstva skupaj	3,080,790	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
23	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	51,999	
24	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
25	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,685,916	
26	- Vloge bank in centralnih bank	86,646	
27	- Vloge strank, ki niso banke	2,101,240	
28	- Krediti bank in centralnih bank	441,957	
29	- Podrejene obveznosti	-	
30	- Druge finančne obveznosti	56,074	
31	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	52,023	
32	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	45,997	
33	Rezervacije	23,270	
34	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1,203	
35	- Obveznosti za davek	967	
36	- Odložene obveznosti za davek	236	
37	Druge obveznosti	5,234	
38	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	683	
39	Obveznosti skupaj	2,774,331	
Lastniški kapital			
40	Osnovni kapital	20,384	1
41	Kapitalske rezerve	107,760	1
42	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2,218	3
43	Rezerve iz dobička	99,778	3
44	Zadržani dobiček	62,652	2
45	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	13,668	
46	Lastniški kapital skupaj	306,459	
47	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,080,790	

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

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,370,137	1,328,223	109,611
2	od tega po standardiziranem pristopu	1,113,052	704,198	89,044
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	249,296	615,772	19,944
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	7,789	8,254	623
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	12,664	12,929	1,013
7	od tega po standardiziranem pristopu	12,664	12,929	1,013
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)	19	1,687	2
21	od tega po standardiziranem pristopu	19	1,687	2
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	110,121	107,260	8,810
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	10,205	10,205	816
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	99,916	97,055	7,993
24	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	-	-	-
25	Drugi elementi	2,905	37,410	232
26	Skupaj	1,495,846	1,487,509	119,668

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je v primerjavi s prejšnjim četrletjem povečala predvsem zaradi povečanja kreditnega tveganja na standardiziranem pristopu konec junija 2022. Glavni dejavnik povečanja je bil prenos del portfelja iz IRB na STA pristop konec aprila 2022. Operativno tveganje se je rahlo povečalo v drugem četrletju 2022, medtem ko je bila nižja izpostavljenost tržnih obveznic glavni razlog za nižje tržno tveganje. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 8 milijonov 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		1,311	-	290%	1,311	3,803	304
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		1,077	-	370%	1,077	3,986	319
Skupaj		2,389	-		2,389	7,789	623

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 (31.3.2022)	624,025	49,922
2	Velikost sredstev	- 35,451	- 2,836
3	Kakovost sredstev	-	-
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	- 331,489.79	- 26,519
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.06.2022)	257,085	20,567

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		Ustrežne 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	Ustrežne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrežne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrežne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)			
010 Razčlenitev po državah																		
Avstralija	653	4	-	-	-	-	657	26	-	-	26	320	0,03%	0,00%				
Avstralija	3	-	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%				
Belgija	1.589	32	-	-	-	-	1.622	137	-	-	137	1.708	0,14%	0,00%				
Bosna in Hercegovina	2.604	-	-	-	-	-	2.604	31	-	-	31	393	0,03%	0,00%				
Brazilijska	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%				
Brazilijska	15	-	-	-	-	-	15	1	-	-	1	11	0,00%	0,50%				
Kapverdski otoki	3	-	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%				
Hrvaška	51.364	-	-	-	-	-	51.364	905	-	-	905	11.318	0,92%	0,00%				
Češka	105	-	-	-	-	-	105	3	-	-	3	38	0,00%	0,50%				
Danska	7	-	-	-	-	-	7	0	-	-	0	4	0,00%	0,00%				
Dominikanska republika	2	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%				
Francija	70	-	-	-	-	-	70	2	-	-	2	25	0,00%	0,00%				
Nemčija	1.728	-	-	-	-	-	1.728	40	-	-	40	506	0,04%	0,00%				
Gibraltar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%				
Grčija	3	-	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%				
Madžarska	3	-	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%				
Indija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%				
Italija	470	-	-	-	-	-	470	16	-	-	16	200	0,02%	0,00%				
Japonska	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%				
Kuvajit	2	-	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%				
Luksemburg	575	-	-	-	-	-	575	35	-	-	35	431	0,04%	0,50%				
Malta	6	-	-	-	-	-	6	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%				
Nizozemska	77	5.930	-	-	-	-	6.007	602	-	-	602	7.530	0,61%	0,00%				
Nova Zelandija	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%				
Pakistan	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%				
Poljska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%				
Katar	1	-	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%				
Romunija	45	-	-	-	-	-	45	4	-	-	4	45	0,00%	0,00%				
Rusija	0	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%				
Srbija	127	-	-	-	-	-	127	4	-	-	4	56	0,00%	0,00%				
Slovaška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%				
Slovenija	1.732.034	220.303	-	-	-	-	1.952.338	95.144	-	-	95.144	1.189.300	96,95%	0,00%				
Španija	62	-	-	-	-	-	62	2	-	-	2	22	0,00%	0,00%				
Švedska	4.349	-	-	-	-	-	4.349	343	-	-	343	4.292	0,35%	0,00%				
Švica	832	-	-	-	-	-	832	36	-	-	36	449	0,04%	0,00%				
Turčija	1	-	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%				
Ukrajina	0	-	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%				
Združeni Arabski Emirati	310	-	-	-	-	-	310	17	-	-	17	214	0,02%	0,00%				
Združeno kraljestvo	134	6.119	-	-	-	-	6.254	185	-	-	185	2.313	0,19%	0,00%				
Združene države Amerike	-	2.297	-	-	-	-	2.297	596	-	-	596	7.448	0,61%	0,00%				
Druge države	53	-	-	-	-	-	53	4	-	-	4	53	0,00%	0,00%				
020 Skupaj	1.797.230	234.694	-	-	-	-	2.031.923	98.137	-	-	98.137	1.226.711	100%	2,50%				

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	1,495,846
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	15,388	357,740	526,125	1,122,018	-	2,021,270
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	67,142	120,824	155,001	-	342,968
3	Skupaj	15,388	424,882	646,949	1,277,019	-	2,364,238

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	59,002
020	Prilivi v nedonosne portfelje	4,701
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 8,783
040	Odlivi zaradi odpisov	- 197
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 8,586
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	54,920

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 vpogled pri bankah	528,680	501,120	27,560	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-												
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,023,408	1,402,062	621,346	54,920	-	54,920	-	14,372	-	4,307	-	10,065	-	42,687	-	11,279	1,019,212	7,210										
020	Centralne banke	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
030	Sektor država	203,065	162,904	40,161	-	-	-	609	-	11	-	598	-	-	-	-	26,693	-	-										
040	Kreditne institucije	70,854	69,453	1,401	-	-	-	2	-	2	-	0	-	-	-	-	-	-	-										
050	Druge finančne družbe	2,696	2,041	654	168	-	168	10	-	2	-	7	-	168	-	-	229	-	-										
060	Nefinančne družbe	920,719	643,976	276,743	27,228	-	27,228	6,769	-	2,518	-	4,251	-	23,393	-	11,279	296,626	2,290	-										
070	Od tega MSP	363,308	237,510	125,798	24,545	-	24,545	4,152	-	1,776	-	2,376	-	20,711	-	579	109,253	2,290	-										
080	Gospodinjstva	826,075	523,687	302,388	27,525	-	27,525	6,983	-	1,774	-	5,209	-	19,126	-	-	695,664	4,919	-										
090	Dolžniški vrednostni papirji	342,971	342,971	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
110	Sektor država	342,971	342,971	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,074,108	747,798	326,310	2,105	-	2,105	1,643	540	1,103	4,526	-	4,526	-	-	-	157,434	-	-										
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
170	Sektor država	9,442	7,438	2,004	-	-	-	43	0	43	-	-	-	-	-	-	50,855	-	-										
180	Kreditne institucije	273,078	136,089	136,989	-	-	-	6	4	1	-	-	-	-	-	-	24	-	-										
190	Druge finančne družbe	17,707	12,688	5,018	-	-	-	26	25	0	-	-	-	-	-	-	50	-	-										
200	Nefinančne družbe	723,120	554,488	168,632	1,978	-	1,978	1,073	362	710	4,399	-	4,399	-	-	-	97,385	5	-										
210	Gospodinjstva	50,762	37,094	13,668	127	-	127	495	147	348	127	-	127	-	-	-	9,120	-	-										
220	Skupaj	3,440,488	2,492,831	947,657	57,025	-	57,025	-	12,733	-	3,771	-	8,962	-	38,161	-	11,279	1,176,646	7,210										

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 oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti		
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Od tega oslabiljene	Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		
			Od tega neplačane							
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	21,531	17,628	17,628	17,628	899	13,122	17,108	3,400	
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	Nefinančne družbe	13,467	11,830	11,830	11,830	673	10,150	8,601	1,461	
070	Gospodinjstva	8,064	5,798	5,798	5,798	226	2,972	8,507	1,939	
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	259	136	136	136	0	131	263	263	
100	Skupaj	21,790	17,763	17,763	17,763	899	12,992	17,370	3,663	

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih**KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA 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 poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
010	Bilančne izpostavljenosti					
020	<i>Slovenija</i>	2,655,108	52,302	- 55,217		-
030	<i>Italija</i>	142,084	14	- 31		-
040	<i>Hrvaška</i>	115,599	56	- 18		-
050	<i>Nemčija</i>	65,812	129	- 129		-
060	<i>Avstrija</i>	56,594	2,090	- 1,071		-
070	<i>Nizozemska</i>	15,288	4	- 4		-
080	<i>Luksemburg</i>	9,205	-	- 39		-
090	<i>Združene države Amerike</i>	7,869	-	- 0		-
100	<i>Švica</i>	5,386	-	- 13		-
110	<i>Druge države</i>	22,892	326	- 543		-
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,076,213	2,105		6,169	
130	<i>Slovenija</i>	775,165	2,094		6,134	
140	<i>Italija</i>	59,374	-		3	
150	<i>Hrvaška</i>	138,143	-		1	
160	<i>Nemčija</i>	34,617	-		1	
170	<i>Avstrija</i>	16,300	-		23	
180	<i>Nizozemska</i>	19,654	-		1	
190	<i>Luksemburg</i>	11,156	-		0	
200	<i>Združene države Amerike</i>	5,016	-		0	
210	<i>Švica</i>	5,019	-		0	
220	<i>Druge države</i>	11,770	11		4	
230	Skupaj	4,172,050	57,025	- 57,066	6,169	-

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		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega neplačane		
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	750	280	- 287	-
020	Rudarstvo	2	1	- 1	-
030	Predelovalne dejavnosti	244,519	2,591	- 4,472	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	166,045	518	- 678	-
050	Oskrba z vodo	4,083	-	- 3	-
060	Gradbeništvo	24,033	2,702	- 2,617	-
070	Trgovina	197,303	8,761	- 8,565	-
080	Promet in skladiščenje	116,979	4,288	- 4,078	-
090	Gostinstvo	5,585	2,038	- 1,677	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	63,027	2	- 407	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	5,044	0	- 37	-
120	Poslovanje z nepremičninami	73,356	31	- 1,016	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37,167	4,723	- 5,047	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5,006	1,279	- 1,213	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	21	-	- 0	-
160	Izobraževanje	710	0	- 2	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	3,115	0	- 36	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	485	-	- 4	-
190	Druge dejavnosti	704	13	- 23	-
200	Skupaj	947,934	27,228	- 30,162	-

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	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	880	-	61
030	<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	-		-
040	<i>Poslovne nepremičnine</i>	786		-
050	<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	94	-	61
060	<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	-		-
070	<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	-		-
080	Skupaj	880	-	61

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.

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. Konec drugega kvartala leta 2022 so vsi COVID-19 moratoriji zapadli.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
		Skupaj	Donosna			Nedonosna			Skupaj	Donosna			Nedonosna			
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	Prilivi iz nedonosnih izpostavljenosti		
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	od tega: gospodinjstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	od tega: zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	od tega: nefinančna družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	od tega: SME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Bruto knjigovodska vrednost	Od tega: zakonodajni moratoriji	Od tega: poteklo	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	668	45,764							
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij odobren	590	39,148	39,148	39,148	-	-	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva		30,153	30,153	30,153	-	-	-	-	-
4	od tega: zavarovano s stranovanjsko nepremičnino		21,665	21,665	21,665	-	-	-	-	-
5	od tega: nefinančna družbe		8,995	8,995	8,995	-	-	-	-	-
6	od tega: SME		4,648	4,648	4,648	-	-	-	-	-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino		4,279	4,279	4,279	-	-	-	-	-

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 s stranovanjsko 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 uveljavljeno 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 30.6.2022 znašal 8.68% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		30.06.2022
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,080,790
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 izvzete izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	-
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	- 84,557
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	251,487
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	48,089
13	Mera skupne izpostavljenosti	3,295,809

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
		30.06.2022	31.12.2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	3,013,036	2,651,895
2	Prištejete zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnimi računovodskimi okvirom	-	-
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
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 bilančnih postavkah)	-	-
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-	6,764
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	3,007,477	2,645,131
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primernega giblivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3,208	11,408
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	33,636	33,451
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 prilagojenimi učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	36,844	44,859
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 zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1,076,213	1,106,609
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-	841,032
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	-	2,102
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	251,487	263,475
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 (bilančne in zunajbilančne))	-	-
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 izvzetih izpostavljenosti)	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	286,120	282,060
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3,295,809	2,651,895
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	8.68%	10.64%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzeta naložba javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	8.68%	10.64%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki) (%)	8.68%	10.64%
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 blažilniku 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 izvzeta 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 izvzeta 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 izvzeta 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 izvzeta 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:	3,013,036
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	-
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3,013,036
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	815,059
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	137,969
EU-7	Institucije	188,314
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	602,559
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	380,052
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	780,599
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	21,117
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	87,368

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) 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 sprememb količnika finančnega vzvoda med decembrom 2021 in junijem 2022 so bili:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Temeljni kapital se je rahlo povečal zaradi vključitve dobička iz leta 2021 v kapital. - Povečanje izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda je predvsem posledica prenehanja veljavnosti ECB ukrepa ki je dovoljeval izključitev izpostavljenosti do centralnih bank. To je bil glavni razlog za nižji količnik finančnega vzvoda konec junija 2022.

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)	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					458,111	649,261	752,654	781,765
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,331,436	1,352,436	1,380,792	1,326,138	102,299	91,743	93,493	83,952
3	Stabilne vloge	630,882	822,018	785,321	753,226	31,544	41,101	39,266	37,661
4	Manj stabilne vloge	637,783	436,000	464,181	404,137	70,755	50,642	54,227	46,291
5	Nezavarovano grosistično financiranje	627,010	713,978	700,607	666,113	324,406	355,657	320,612	329,654
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	54,574	63,272	73,554	27,561	18,312	18,334	23,045	7,647
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	572,436	650,707	627,053	638,552	306,094	337,322	297,568	322,007
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	286,556	249,596	190,788	296,221	147,059	92,012	26,798	92,412
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	124,871	79,254	13,111	74,538	124,871	79,254	13,111	74,538
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	161,686	170,341	177,677	221,683	22,188	12,758	13,688	17,873
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	18,577	15,761	3,657	7,277	14,236	12,365	563	4,637
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	781,977	729,862	804,978	772,407	57,511	53,092	56,603	46,524
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					623,323	592,111	484,382	539,305
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	244,945	219,712	111,941	181,850	232,950	195,370	108,903	165,213
19	Drugi denarni prilivi	158,381	107,734	44,983	110,053	130,033	82,508	19,440	81,936
EU-19a	(razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz postov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	-	-	-	-	362,983	277,878	128,343	247,149
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 %	403,326	327,445	156,925	291,903	362,983	277,878	128,343	247,149
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					458,111	649,261	752,654	781,765
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					282,528	326,990	369,727	310,030
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					162%	199%	204%	252%

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 2021 do 30. junija 2022 se je LCR UniCredit Banke gibal med 162% in 252% (162% na dan 30. junija 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 782 milijoni EUR (458 milijoni EUR na dan 30. junija 2022). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa v istem obdobju znašala med 283 milijoni EUR in 370 milijoni EUR (283 milijoni EUR na dan 30. junija 2022).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 30. septembra 2021 do 30. junija 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, povečanje obsega posojil strankam, predčasno poplačilo nadnacionalnega financiranja in izplačilo dividend.

Poleg tega je imela vpliv tudi nadgradnja metodologije skladno s 23. členom 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 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 ščitena 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 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 podjetji. 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						
(v znesku valute)		a	b	c	d	e
		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	-	-	-	285,404	285,404
2	Kapital	-	-	-	276,700	276,700
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	8,704	8,704
4	Vloge na drobno		1,314,402	19,635	566	1,233,641
5	Stabilne vloge		644,014	4,816	222	616,611
6	Manj stabilne vloge		670,388	14,818	344	617,030
7	Grosistično financiranje:		762,301	404,612	49,514	560,333
8	Vloge za operativne namene		48,349	-	-	24,174
9	Druga grosistično financiranje		713,952	404,612	49,514	536,158
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	58,450	36,727	-	18,017	18,017
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	58,450	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	-	36,727	-	18,017	18,017
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,097,394
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		-	-	64,636	64,636
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		-	-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		528,519	508,265	2,077,576	1,465,241
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		-	263,613	-	131,807
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		195,256	26,229	27,881	57,036
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		271,074	176,060	1,334,188	1,221,250
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		57,743	36,563	681,885	490,378
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		27,112	25,701	664,554	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		20,200	19,244	485,175	-
24	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		35,077	16,661	50,953	55,149
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	113,133	3,031	488,841	54,522
27	Blago, s katerim se fizično trguje		-	-	-	-
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS				582	495
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				-	-
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja				53,672	2,684
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		58,879	3,031	488,841	51,344
32	Zunajbilančne postavke		397,336	-	-	38,263
33	Skupaj RSF					1,622,663
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					129%

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

		Zavarovana knjigovodska vrednost				Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi
		Nezavarovana knjigovodska vrednost		Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštv	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	994,819	1,026,422	898,581	127,841	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	342,968	-	-	-	-
3	Skupaj	1,337,787	1,026,422	898,581	127,841	-
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	5,024	7,210	6,930	279	-
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	5,024	7,210			

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						Osebnno 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
1	Enote centralne ravni držav in centralne banke	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-
2	Institucije	234,464	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	108,945	108,945
3	Podjetja	194,796	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	105,572	105,572	
3.1	od tega podjetja – MSP	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-	
3.2	od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-	
3.3	od tega podjetja – drugo	194,796	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	105,572	105,572	
4	Skupaj	429,260	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	214,517	214,517	

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	815,059	23	931,744	11	-	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99,575	9,152	99,575	1,577	20,231	0.20
3	Subjekti javnega sektorja	38,394	200	40,798	-	20,232	0.50
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	23,464	2,148	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	158	653	158	282	170	0.39
7	Podjetja	601,490	477,407	444,130	76,583	498,055	0.96
8	Izpostavljenosti na drobno	380,052	153,949	374,140	26,780	286,767	0.72
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	602,559	41,018	602,559	37,700	238,915	0.37
10	Neplačane izpostavljenosti	21,052	124	20,554	26	21,571	1.05
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	16,775	-	15,002	-	22,503	1.50
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,313	-	1,313	-	298	0.23
14	Kolektivni naložbeni podjemi	22,062	-	22,062	-	2,513	0.11
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
16	Druge postavke	1,799	-	1,799	-	1,796	1.00
17	Skupaj	2,600,288	682,526	2,577,299	145,108	1,113,052	0.41