

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2018

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2018

Banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju. Razkritja skupine UniCredit Slovenija za prvo polletje 2018 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012).

Razkritja temeljijo na konsolidirani osnovi. Skupina je sestavljena iz UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing, leasing, d.o.o..

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

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

Kazalo

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 II
Priloga IV/VI

438 Kapitalske zahteve 10

"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 CR10 (odstavek 70)

442 Popravki zaradi kreditnega tveganja 11

"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 74)"

EU CR1-A (odstavek 84-89)
EU CR1-B odstavek 84-89)
EU CR1-C odstavek 84-89)
EU CR1-D odstavek 84-89)
EU CR1-E odstavek 90)
EU CR2-A odstavek 91-92)
EU CR2-B odstavek 91-92)

451 Finančni vzvod 18

"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)"

Razpredelnica LRSum
Predloga LRCom
Predloga LRSpl
Predloga LRQua

453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj 22

"urejajo Smernice (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

(Smernice EBA/GL/2016/11, odstavki 93, 94, 98, 99 in 108)"

EU CR3 (odstavek 94)

EU CR4 (odstavek 98-99)

Kapitalski instrumenti in navadni lastniški temeljni kapital (v skladu s členom 437)

Kapitalski instrumenti

Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov		
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka	SI0021108749
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji dan poročanja)	128.143
9	Nominalni znesek instrumenta	20.384
9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
9b	Cena odkupa	N/A
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999 28.02.2006 21.09.2007
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/A
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	N/A
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/A

(vstavite n.r., če vprašanje ni relevantno)

Kapitalski instrumenti in navadni lastniški temeljni kapital (v skladu s členom 437)

Navadni lastniški temeljni kapital

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128,143
	od tega: navadne delnice	20,384
2	Zadržani dobiček	19,132
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	98,426
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	245,701
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 757
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 15,457
9	Prazna množica v EU	-
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)	- 889
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 13
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 navzkrižne 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)	-
20	Prazna množica v EU	-
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-
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)	-
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih)	-
24	Prazna množica v EU	-
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapital (negativni znesek)	-
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 1	-
	od tega: ... filter za nerealizirani dobiček 2	-
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ...	-
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 17,116
29	Navadni lastniški temeljni kapital	228,585

Dodatni temeljni kapital: instrumenti		
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja	-
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-
41	Prazna množica v EU	-
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, priravniki rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ...	-
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presega dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-
44	Dodatni temeljni kapital	-
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	228,585
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 predhodna 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	3,040
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3,040

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)	-
54a	od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve	-
54b	od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve	-
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)	-
56	Prazna množica v EU	-
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	-
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	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.	-
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	-
	od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.	-
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube	-
	od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke	-
	od tega: ...	-
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-
58	Dodatni kapital	3,040
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	231,625
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	1,290,442
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davke, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davke, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)	3,904
	od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	-
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,294,346

Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.66%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.66%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17.90%
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)	1.8753%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	1.88%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.0003%
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0.0%
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	0.0%
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	13.16%
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]	
Zneski pod prag: 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)	-
74	Prazna množica v EU	
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 5: EU CR10 – pristop IRB (posebni kreditni aranžmaji in lastniški instrumenti)
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%	-	-	-
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se prilagojenosti		1,266	-	290%	1,266	3,671	294
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		110	-	370%	110	407	33
Skupaj		1,376	-		1,376	4,078	326

Predloga 11: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne ka23kovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije.

		a		b		c	d	e	f	g
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	199,559	18	-	-	-	-	17	199,541
3	Podjetja	57,628	1,331,746	34,533	-	6,356	-	3,284	-	1,354,840
4	Od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Od tega: MSP	32,308	529,688	22,352	-	6,356	-	1,597	-	539,645
6	Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Zavarovane z nepremičninami	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Druge izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Podjetja, ki niso MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lastniški instrumenti	-	1,376	-	-	-	-	-	-	1,376
15	Skupaj pristop IRB	57,628	1,532,681	34,551	-	6,356	-	3,301	-	1,555,757
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	-	533,927	1	-	-	-	36,79	-	533,926,06
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	-	119,315	57	-	-	-	30	-	119,258
18	Subjekti javnega sektorja	-	58,177	4	-	-	-	-	-	58,173
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	329	8	-	-	-	8	-	321
22	Podjetja	22,580	141,618	949	-	301	-	1,157	-	140,669
23	Od tega: MSP	6,502	50,767	353	-	13	-	39	-	50,414
24	Izpostavljenosti na drobno	31,132	459,170	3,080	-	473	-	4,015	-	456,090
25	Od tega: MSP	9,085	87,971	636	-	4	-	866	-	87,335
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	7,590	424,741	2,795	-	-	-	-	-	421,947
27	Od tega: MSP	892	26,351	1,969	-	-	-	-	-	24,382
28	Neplačane izpostavljenosti	61,302	-	36,486	-	-	-	1,452	-	24,815
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2,366	6,648	49	-	0	-	35	-	8,965
30	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	1,791	4	-	-	-	-	-	1,787
32	Kolektivni naložbeni podjemi	-	22,848	-	-	-	-	4	-	22,848
33	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Druge izpostavljenosti	-	9,038	-	-	-	-	-	-	9,038
35	Skupaj standardizirani pristop	63,668	1,777,603	43,432	-	773	-	6,737	-	1,797,839
36	Skupaj	121,295	3,310,283	77,983	-	7,130	-	10,038	-	3,353,596
37	Od tega: posojila	115,931	2,093,024	72,329	-	7,130	-	10,038	-	2,136,626
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	-	355,028	-	-	-	-	-	-	355,028
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	5,365	825,065	5,655	-	-	-	-	-	824,775

Predloga 12: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke.

	a		c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodske vrednosti						
	Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a + b - c - d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	49	7.976	105	-	-	7.919
2	Rudarstvo	24	1.611	5	-	-	1.629
3	Predelovalne dejavnosti	16.262	357.977	11.491	-	1.222	362.749
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	1	122.420	325	-	-	122.096
5	Oskrba z vodo	1	14.892	19	-	-	14.874
6	Gradbeništvo	4.224	89.102	3.936	-	235	89.390
7	Trgovina na drobno in debelo	43.525	373.266	21.099	-	1.452	395.692
8	Promet in skladiščenje	10.731	247.866	9.828	-	560	248.768
9	Gostinstvo	6.526	14.374	194	-	4	20.706
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	244	90.066	212	-	0	90.098
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	177	451.793	1.119	-	2.659	450.851
12	Poslovanje z nepremičninam	2.299	20.788	3.727	-	-	19.360
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	7.475	128.792	6.852	-	1.292	129.415
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.073	92.479	1.062	-	0	92.491
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	-	477.993	62	-	30	477.931
16	Izobraževanje	85	9.854	52	-	-	9.887
17	Zdravstvo in socialno varstvo	2.357	10.769	760	-	-	12.367
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	94	4.934	127	-	0	4.901
19	Druge storitve	26.150	793.330	17.008	-	764	802.472
20	Skupaj	121.295	3.310.283	77.983	-	7.130	3.353.596

Predloga 13: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Predstaviti celovito sliko kreditne kakovosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti institucije po geografskih območjih.

		a		b		c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja					
		Neplačanih izpostavljenosti	Plačanih izpostavljenosti							
1	EVROPA	121,295	3,291,768	94,963	-	515	25,937	3,473,259		
2	OD KATEREGA: AVSTRUJA	62	38,818	41	-	2	18	38,840		
3	OD KATEREGA: ITALIJA	12	37,470	31	-	2	26	37,452		
4	OD KATEREGA: NEMČIJA	4,228	64,975	3,354	-	0	13	65,849		
5	OD KATEREGA: ČEŠKA REPUBLIKA	1	140	1	-	-	-	140		
6	OD KATEREGA: ŠPANIJA	-	254	1	-	-	-	253		
7	OD KATEREGA: FRANCIJA	-	15,260	1	-	-	-	15,259		
8	OD KATEREGA: HRVAŠKA	4,594	74,396	2,417	-	1	140	76,572		
9	OD KATEREGA: VELIKA BRITANIJA	-	512	1	-	0	-	511		
10	OD KATEREGA: ROMUNIJA	6	158	4	-	3	-	159		
11	OD KATEREGA: BOLGARIJA	-	54	0	-	1	-	53		
12	OD KATEREGA: MADŽARSKA	-	5,316	1	-	1	-	5,315		
13	OD KATEREGA: ŠVIČA	4	7,977	14	-	-	7	7,967		
14	OD KATEREGA: OSTALE EVROPSKE DRŽAVE	112,389	3,046,440	72,105	-	7,119	9,822	3,086,724		
15	AMERIKA	-	16,222	13	-	0	12	16,209		
16	OD KATEREGA: ZDA	-	16,191	13	-	0	12	16,178		
17	AZIJA	-	2,109	1	-	0	-	2,108		
18	OD KATEREGA: TURČIJA	-	890	1	-	0	-	889		
19	PREOSTANEK SVETA	-	185	1	-	1	-	184		
20	OD KATEREGA: RUSIJA	-	175	0	-	1	-	175		
21	SKUPAJ	121,295	3,310,283	77,983	-	7,130	10,038	3,353,596		

Predloga 14: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Predstaviti analizo staranja računovodskih bilančnih zapadlih izpostavljenosti ne glede na njihov status oslabitve.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 days	> 30 days ≤ 90 days	> 60 days ≤ 90 days	> 90 days ≤ 180 days	> 180 days ≤ 1 year	> 1 year
1	Kreditni	5,608*	4,676*	0	1,528*	3,484*	41,585*
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	5,608*	4,676*	0	1,528*	3,484*	41,585*

Z uvedbo IFRS 9, časovni žepki "> 60 dni ≤ 90 dni" ni več zahtevan.

* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

Predloga 15: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)

Namen: Zagotoviti pregled nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti v skladu z izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva		
		Od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	Od tega donosne restrukturirane	Od tega nedonosne			Pri donosnih izpostavljenostih		Pri nedonosnih izpostavljenostih		Pri nedonosnih izpostavljenostih	Od tega restrukturirane izpostavljenosti		
				Of which defaulted	Of which impaired	Of which forborne		Of which forborne		Of which forborne				
010	Dolžniški vrednostni papirji	355,118	0	0	0	0	0	-45	0	0	0	0	0	
020	kreditni in druga finančna sredstva	2,218,790	3,736	1,058	122,487	122,487	115,348	47,284	-7,995	-17	-68,604	-27,827	38,531	7,911
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	851,118	0	19	9,536	9,536	0	2,116	1,270	0	4,384	-1,203	534	0

Predloga 16: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Prikazati spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za neplačane ali oslABLjene kredite in dolžniške vrednostne papirje.

		a	b
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
1	Opening balance	55,840*	27,614*
2	Increases due to amounts set aside for estimated loan losses during the period	0	0
3	Decreases due to amounts reversed for estimated loan losses during the period	0	0
4	Decreases due to amounts taken against accumulated credit risk adjustments	0	0
5	Transfers between credit risk adjustments	0	0
6	Impact of exchange rate differences	0	0
7	Business combinations, including acquisitions and disposal of subsidiaries	0	0
8	Other adjustments	-8,876*	-2,205*
9	Closing balance	46,965*	25,409*
10	Recoveries on credit risk adjustments recorded directly to the statement of profit or loss	0	-276*
11	Specific credit risk adjustments directly recorded to the statement of profit or loss	6,349*	781*

* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

Predloga 17: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (člen 442)**

Namen: Opredeliti spremembe stanja neplačanih kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev institucije.

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	136,195
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	7,095
3	Zapustili položaj neplačila	- 1,228
4	Odpisani zneski	- 7,128
5	Druge spremembe	- 12,446
6	Končno stanje	122,487

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Applicable Amount

1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske zjave	2,793,732
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	28,330
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	-
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	200,805
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	-
7	Druge prilagoditve	- 16,359
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3,006,508

Predloga LRCOM: Količnik finančnega vzvoda - usklajeno razkritje

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2,793,732
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 16,359
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2,777,373
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki	11,222
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	17,108
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	-
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic 4 do 10)	28,330
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle,	-
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	-
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	-
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	-
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	-
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	-
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	200,805
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	200,805
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	228,585
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3,006,508
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	7.6%
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

FINANČNI VZVOD (člen 451)

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2,793,732
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	2
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2,793,729
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	685,050
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	-
EU-7	Institucije	72,336
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	434,378
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	450,095
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	979,280
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	65,780
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	106,809

Predloga LRQua: Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih postavk

FINANČNI VZVOD (člen 451)

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 obseg 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) in 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.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od januarja do decembra 2017 so bili:</p> <p>Tier 1 kapital, izračunan v skladu z prehodnimi določbami, se ni bistveno spremenil.</p> <p>Na zmanjšanje finančnega vzvoda v letu 2017 je neposredno vplivalo tudi povišanje izpostavljenosti banke do velikih podjetij.</p>

Predloga 18: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM.

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	846,924*	1,295,268*	1,017,695*	277,573*	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	355,073*	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	1,201,997*	1,295,268*	1,017,695*	277,573*	0
4	Od tega neplačane	12,012*	41,871*	41,718*	153*	0

* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

Predloga 19: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

19. 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		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti			
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	533,918	9	722,819	2	9,759	0.01						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	114,937	4,378	114,881	1,389	23,254	0.20						
3	Subjekti javnega sektorja	31,203	26,973	20,154	211	9,686	0.48						
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-						
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
6	Institucije	1	328	1	68	28	0.41						
7	Podjetja	133,841	7,777	132,834	957	130,685	0.98						
8	Izpostavljenosti na drobno	404,835	54,334	400,171	11,374	297,675	0.72						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	423,804	937	421,011	409	149,394	0.35						
10	Neplačane izpostavljenosti	62,546	1,121	26,346	170	30,418	1.15						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	6,648	-	6,599	-	9,930	1.50						
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,791	-	1,787	-	821	0.46						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	22,848	-	22,848	-	3,169	0.14						
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
16	Druge postavke	9,038	-	9,038	-	6,680	0.74						
17	Skupaj	1,745,413	95,858	1,878,491	14,579	671,499	0.35						

Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju priloženih izpostavljenosti**KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)**

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

		Tveganju priložene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		T	T - 1	T
1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	1,165,312	1,127,051	93,225
2	od tega standardizirani pristop	671,499	648,829	53,720
3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	493,813	478,222	39,505
4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	-	-	-
5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	13,887	12,352	1,111
7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	13,887	12,352	1,111
8	od tega prvotna izpostavljenost	-	-	-
9	od tega standardizirani pristop	-	-	-
10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	-	-	-
11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	-	-	-
12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	-	-	-
13	Tveganje poravnave	-	-	-
14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)	-	-	-
15	od tega pristop IRB	-	-	-
16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	-	-	-
17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	-	-	-
18	od tega standardizirani pristop	-	-	-
19	Tržno tveganje	26,198	28,820	2,096
20	od tega standardizirani pristop	26,198	28,820	2,096
21	od tega pristop IMA	-	-	-
22	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	88,949	93,552*	7,116
24	od tega enostavni pristop	-	-	-
25	od tega standardizirani pristop	15,636	15,636	1,251
26	od tega napredni pristop	73,313	77,916	5,865
27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	-	-	-
28	Prilagoditev za spodnji prag	-	-	-
29	Skupaj	1,294,346	1,261,775	103,548

* Opomba: Spremenjena vrednost po datumu razkritja.

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 priloženih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju priložen 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 priloženih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju priložene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja	478,222	38,258
2	Velikost sredstev	5,485	439
3	Kakovost sredstev	10,106	808
4	Posodobitve modela		
5	Metodologija in politika		
6	Pridobitve in odtujitve		
7	Gibanje valutnega tečaja		
8	Drugo		
9	Tveganju priložene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja	493,813	39,505