

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za 3Q 2021 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (*Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012*) in v skladu s CRR2 (*Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019*).

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

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače. Ničelna vrednost v posamezni celici pomeni, da je znesek manjši kot 500 evrov.

Kazalo

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic	4
--	---

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

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

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

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

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

EU LIQ1

EU LIQB

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

V prvem četrtletju 2020 je Svet Evropske centralne banke (ECB) sklenil več ukrepov za zagotovitev, da lahko njene neposredno nadzorovane banke še naprej izpolnjujejo svojo vlogo pri financiranju realnega gospodarstva glede na gospodarske učinke Covid-19.

Kot dopolnitev predhodno navedenih ukrepov je Evropski bančni organ (EBA) izdal več usmeritev s katerimi se pojasnjuje vidike delovanja bonitetnega okvira, kateri opredeljuje razvrstitev kreditov kot nedonosnih, identifikacijo restrukturiranih kreditov ter njihovo računovodsko obravnavo. Ta pojasnila pripomorejo k zagotovitvi doslednosti in primerljivosti meril tveganja v celotnem bančnem sektorju na ravni EU, kar je ključnega pomena za spremljanje učinkov trenutne krize.

Za Slovenijo so pomembni naslednji nacionalni ukrepi, ki bi lahko vplivali na poročane podatke:

- Prvi Interventni ukrep odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za preprečitev hujše gospodarske škode in ohranitev finančne stabilnosti v Republiki Sloveniji. Ukrep, ki od bank zahteva, da zagotovijo moratorij na kreditih fizičnih oseb in podjetij, je bil sprejet v marcu 2020. Uporablja se za:

(i) banke in hranilnice s sedežem v Sloveniji in slovenskih podružnicah bank EU, na strani posojilodajalcev;

(ii) družbe, fundacije, inštitute (vse s sedežem v Sloveniji), samostojne podjetnike, kmetje, fizične osebe (vsi prebivalci Slovenije, ki prebivajo v Sloveniji), na strani posojilojemalcev.

Kreditojemalec lahko zaprosi za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe v obdobju pandemije Covid-19 in sicer do 15.11.2020.

- Drugi interventni zakon, objavljen konec novembra 2020 je podaljšal datum oddaje vloge do 31. januarja 2021 ter med upravičence za odobritev moratorije dodaja še fizično osebe nerezidente, katere imajo dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji. Moratoriji odobreni po drugem interventnem zakonu so lahko odobreni do 31.1.2021. Državno jamstvo, ki velja tako za prvi kot tudi drugi interventni zakon je omejeno na 200 milijonov EUR.

- Tretji interventni zakon, objavljen konec decembra 2020 opredeljuje maksimalno ročnost moratorijev odobrenih po drugem interventnem zakonu na 9 mesecev, ostali kriteriji iz drugega interventnega zakona pa ostajajo nespremenjeni.

- Vsi zasebni moratoriji in tisti, ki ne ustrezajo smernicam EBA so označeni kot restrukturirani.

- Zaradi vpliva in posledic epidemije COVID-19 na realno gospodarstvo in finančni sistem je Banka Slovenije, s ciljem povečati odpornost finančnega sistema na finančne šoke in ohranjati finančno stabilnost ter preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu in zmanjšati kopičenje sistemskih tveganj, sprejela Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank s katerim začasno omejuje razdelitev dobičkov bank. Ukrep je bil začasen in je veljal do 30. septembra 2021, pri čemer bi lahko Banka Slovenije v primeru občutnega zmanjšanja tveganj ukrep predčasno preklicala, v primeru povečanega tveganja pa bi mu lahko podaljšala veljavnost. V času veljavnosti Sklepa se je dobiček banke lahko razdelil, če je bil čisti dobiček banke za prvo četrtletje 2021 pozitiven, vendar ne sme presežati spodnjega od naslednjih pogojev: a) 15 % bilančnega dobička na bančni samostojni ravni v letih 2019 in 2020 ali b) 0,2 % količnika navadnega lastniškega kapitala prvega reda na samostojni ravni banke od 31. decembra 2020.

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

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

Skupina UniCredit Slovenija na konsolidirani osnovi uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem steburu:
 - kreditno tveganje - standardizirani in osnovni IRB pristop, medtem ko se za ostala sredstva uporablja oznaka za napredni IRB pristop
 - tržno tveganje - standardizirani pristop
 - operativno tveganje - standardizirani in napredni pristop.

Pri izračunu kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalaska zahteva. Kapitalaska zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Minimalne kapitalske zahteve		
		30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,329,555	1,347,001	106,364
2	od tega po standardiziranem pristopu	746,537	749,785	59,723
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	574,908	588,952	45,993
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	8,110	8,265	649
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	19,676	13,102	1,574
7	od tega po standardiziranem pristopu	19,676	13,102	1,574
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)	663	4	53
21	od tega po standardiziranem pristopu	663	4	53
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	106,224	106,088	8,498
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	12,014	12,014	961
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	94,210	94,074	7,537
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	2,013	2,013	161
25	Drugi elementi	33,258	170	2,661
26	Skupaj	1,491,388	1,468,379	119,311

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi višjega zneska drugih elementov. Glavni razlog za povečanje je bil dodatek za PD Mid-Corporate model zaradi implementacije nove definicije neplačila (DoD). Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je v tretjem kvartalu leta 2021 malo povečala, na drugi strani pa se je prav tako povečala tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje zaradi višje izpostavljenosti tržnih obveznic. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 23 milijonov evrov.

Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

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

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.6.2021)	597,216	47,777
2	Velikost sredstev	407	33
3	Kakovost sredstev	- 14,606	- 1,168
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (30.09.2021)	583,017	46,641

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvantitativne informacije o LCR na solo osnovi

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrletja (DD mesec LLLL)	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					781,765	770,848	832,054	862,115
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,326,138	1,306,447	1,253,172	1,244,845	83,952	81,300	75,392	75,307
3	Stabilne vloge	753,226	732,257	689,866	666,289	37,661	36,613	34,493	33,314
4	Manj stabilne vloge	404,137	385,961	354,018	359,667	46,291	44,687	40,898	41,993
5	Nezavarovano grosistično financiranje	666,113	653,393	789,565	710,785	329,654	310,810	365,130	346,070
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	27,561	20,588	18,103	21,972	7,647	5,733	4,718	6,285
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	638,552	632,805	771,463	688,813	322,007	305,077	360,412	339,785
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	296,221	260,293	179,832	186,853	92,412	63,019	47,027	41,492
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	74,538	45,502	35,705	28,730	74,538	45,502	35,705	28,730
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Oktivni krediti in okvirni likvidnostni krediti	221,683	214,791	144,126	158,123	17,873	17,517	11,321	12,762
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	7,277	11,900	5,578	4,573	4,637	8,347	5,578	2,286
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	772,407	767,539	847,701	930,388	46,524	46,529	78,639	94,254
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					557,179	510,004	571,766	559,408
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	181,850	176,471	205,092	139,563	165,213	163,642	175,960	129,989
19	Drugi denarni prilivi	110,053	78,195	70,308	60,172	81,936	52,846	43,054	35,421
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					247,149	216,488	219,014	165,409
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 %	291,903	254,666	275,401	199,735	247,149	216,488	219,014	165,409
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					781,765	770,848	832,054	862,115
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					310,030	293,516	352,752	393,999
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					252%	263%	236%	219%

Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo LIQ1

Pojasnilo o spremembah LCR skozi čas

UniCredit Banka Slovenija d.d. ohranja ugodno likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V obdobju od 31. decembra 2020 do 30. septembra 2021 se je LCR UniCredit Banke gibal med 219% in 252% (252% na dan 30. september 2021). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 782 milijoni EUR in 862 milijoni EUR (782 milijoni EUR na dan 30. september 2021). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa v istem obdobju znašala med 310 milijoni EUR in 394 milijoni EUR (310 milijoni EUR na dan 30. september 2021).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 31. decembra 2020 do 30. septembra 2021 bili: gibanja depozitov tako finančnih kot nefinančnih strank, spremembe v zapadlosti kreditov v obdobju tridesetih dni, spremembe v stanju na LORO in NOSTRO računih, zapadlost korporativne obveznice, najmanjše dodatnega financiranja s strani Banke Slovenije.

Poleg tega je imela vpliv tudi nadgradnja metodologije skladno s členom 23 LCR delegiranega akta, in sicer na uteži in klasifikacijo odlivov znotraj LCR količnika. Implementacija omenjene spremembe metodologije je imela prvič vpliv na količnik na dan 30.6.2021.

Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik banke UniCredit Banka Slovenija d.d. predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer, znotraj kratkoročnega časovnega obdobja. Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in neobremenjenih visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja

Glavni vir financiranja banke predstavljajo depoziti nebančnega sektorja, katerih baza je zelo stabilna in raznolika. Največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja ter operacije tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III).

Banka upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije.

Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem

Banka sklepa izvedene finančne instrumente z namenom upravljanja obrestnega in deviznega tveganja, ter z namenom podpore pravnih in finančnih subjektov pri upravljanju finančnih izpostavljenosti.

Večino izvedenih finančnih instrumentov predstavljajo finančni instrumenti ščitenja obrestne pozicije Bančne knjige.

Za posle sklenjene s finančnimi ustanovami so sklenjene ISDA pogodbe in sporazumi o zavarovanjih (CSA). Transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti so sklenjene na podlagi pogodb o zavarovanju, dnevnih

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjenimi z nefinančnimi nasprotnimi strankami so sklenjeni na podlagi krovne pogodbe. Za vsako stranko je vzpostavljen postopek usklajevanja portfelja skladno z EMIR uredbo.

Z vidika LCR, izpostavljenost, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov nima materialnega učinka na neto odlive.

Valutna neuskklajenost v LCR

Banka aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja po mednarodnih valutah v skladu z regulativo Skupine UniCredit ter mednarodno regulativo Evropske centralne banke. Ker je glavna valuta banke evro, banka poroča količnik LCR v evru. Poleg poročanja v glavni valuti pa banka poroča količnik LCR tudi z vidika vseh valut, ki so potrebne za njeno delovanje.

Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil

V izračunu LCR ni zajetih nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR. Poslovanje Banke v večini osredotočeno na poslovanje s prebivalstvom in podjetij. Bilanca banke ne vsebuje kompleksnih produktov. Likvidnost Banke je stabilna, obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv pa zadosten.