

**Az**

**UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.**

**2019. első negyedévre vonatkozó**

**konzolidált kockázati jelentése**

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében, és a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

**A dokumentumban szereplő adatok**

**a 2019. március 31-i állapotot tükrözik.**

**Vonatkozó jogszabályok és előírások:**

- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (továbbiakban CRR)
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a (CRD IV) (magyar változat)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről

## Tartalomjegyzék

1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése .....4
2. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében .....6
3. A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .6

**1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (EU OV1)**

			Kockázattal súlyozott eszközök (millió HUF)		Minimum tőkekövetelmények (millió HUF)
			T	T-1	T
	1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 281 560</b>	<b>1 299 072</b>	<b>102 525</b>
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	572 173	541 341	45 774
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	689 541	738 411	55 163
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	19 846	19 321	1 588
107. cikk					
A 438. cikk c) és d) pontja	6	<b>Partnerkockázat</b>	<b>52 599</b>	<b>48 325</b>	<b>4 208</b>
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	52 599	48 325	4 208
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	12	<b>ebből hitelértékelési korrekció (CVA)</b>	<b>4 571</b>	<b>5 917</b>	<b>366</b>
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	-	-	-
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
	15	ebből IRB-módszer	-	-	-
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-

	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
	18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	-	-	-
	20	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
A 438. cikk f) pontja	23	<b>Működési kockázat</b>	<b>155 068</b>	<b>138 324</b>	<b>12 405</b>
	24	ebből az alapmutató módszere	3 529	3 529	282
	25	ebből sztenderd módszer	5 389	5 389	431
	26	ebből fejlett mérési módszer	146 150	129 406	11 692
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	<b>Összesen</b>	<b>1 493 799</b>	<b>1 491 638</b>	<b>119 504</b>

2. Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében (EU CR8)

		a	b
		RWA - összegek (millió HUF)	Tőkekövetelmények (millió HUF)
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>699 831</b>	<b>55 987</b>
2	Eszközök értéke	- 42 260	- 3 381
3	Eszközök minősége	- 10 139	- 811
4	Modelfrissítések	797	64
5	Módszertan és politika	-	-
6	Felvásárlások és elidegenítések	-	-
7	Devizaárfolyam-mozgások	- 386	- 31
8	Egyéb	-	-
<b>9</b>	<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>647 844</b>	<b>51 828</b>

3. A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján

Konzolidált	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	HUF millió							
Negyedév vége	2018.06 .29	2018.09 .28	2018.12 .28	2019.03 .29	2018.06 .29	2018.09 .28	2018.12 .28	2019.03 .29
<b>Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma</b>	3	3	3	3	3	3	3	3
<b>Magas minőségű likvid eszközök</b>								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	X				708 370	712 996	721 605	728 534
<b>Kiáramlások</b>								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	690 000	704 080	708 800	712 855	67 811	69 113	72 880	73 236
3. <i>Stabil betétek</i>	101 058	104 427	105 858	102 424	5 053	5 221	5 293	5 121
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>	588 943	599 653	602 942	610 431	62 759	63 891	67 587	68 115
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 074 752	1 075 512	1 138 371	1 102 588	556 774	526 155	545 534	550 673
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	73 658	68 500	67 654	70 207	18 414	17 125	16 914	17 552
7. <i>Nem operatív</i>	1 001 094	1 007 012	1 070 716	1 032 381	538 360	509 030	528 621	533 120

	<i>betétek (minden partner)</i>								
8.	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	1	0	0	0	1
9.	<i>Fedezett bankközi finanszírozás</i>	X				0	0	0	0
10.	<i>Egyéb követelménye k</i>	601 235	586 260	606 407	576 731	94 190	93 418	89 527	103 884
11.	<i>Származtat ott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelménye kkel kapcsolatos kiáramlások</i>	12 760	12 421	14 626	33 171	12 760	12 421	14 626	33 171
12.	<i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	588 475	573 840	591 782	543 560	81 430	80 998	74 901	70 713
14.	<i>Egyéb szerződéses kötelezettsé gek</i>	20 062	16 182	33 388	29 742	20 062	16 182	33 388	29 742
15.	<i>Egyéb feltételes kötelezettsé gek</i>	633 807	665 047	717 776	714 014	45 606	48 985	54 796	50 624
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>	X				784 444	753 852	796 125	808 158
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>									
17.	<i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	3 353	207	377	488	3 232	0	0	0
18.	<i>Teljesítő kitettségekből származó beáramlások</i>	260 111	175 565	171 197	200 574	251 208	163 354	162 466	191 858
19.	<i>Egyéb beáramlások</i>	208 177	236 162	253 007	260 760	43 014	47 734	51 960	68 830
EU - 19 a	<i>{Devizakivit eli- /behozatali korlátozásoka t alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis</i>	X				0	0	0	0

