

Az
UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.
2019. első félévre 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. június 30-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. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	4
2. EU CR10 - Speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitettségek.....	6
3. A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .	6
4. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	8
5. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	8
6. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	8
7. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	8
8. CCR2 - A kitettségérték mértéke.....	9
9. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft.....	9
10. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint	10
11. CCR8 - Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	11
12. EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek	11
13. EU CCR7 – A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partnerkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása.....	11
14. EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	12
15. CR1-B Kitettségek gazdasági ágazatok szerinti bontásban	12
16. EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	13
17. EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)	13
18. EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió forintban)	13
19. EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai.....	14
20. EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	14
21. EU CR3 - A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	15
22. EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)	15
23. EU CR5 – Sztenderd módszer	15
24. EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint	16
25. EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása ...	16
26. EU CR8 - Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében ..	17

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

			Kockázattal súlyozott eszközök (millió HUF)		Minimum tőkekövetelmények (millió HUF)
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 373 439	1 281 560	109 875
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	601 860	572 173	48 149
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	751 431	689 541	60 114
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	20 148	19 846	1 612
107. cikk					
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	59 754	52 599	4 780
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	59 754	52 599	4 780
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	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	4 592	4 571	367
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	Működési kockázat	161 888	138 337	12 951
	24	ebből az alapmutató módszere	3 529	3 529	282
	25	ebből sztenderd módszer	5 389	5 389	431
	26	ebből fejlett mérési módszer	152 970	129 419	12 238
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	Összesen	1 599 672	1 477 068	127 974

2. EU CR10 - Speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitettségek

Speciális hitelezés								
	Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
010	1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	50%	0	0	0
020		2,5 év vagy annál több	0	0	70%	0	0	0
030	2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	70%	0	0	0
040		2,5 év vagy annál több	0	0	90%	0	0	0
050	3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	115%	0	0	0
060		2,5 év vagy annál több	0	0	115%	0	0	0
070	4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	250%	0	0	0
080		2,5 év vagy annál több	0	0	250%	0	0	0
090	5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	-	0	0	0
100		2,5 év vagy annál több	0	0	-	0	0	0
110	Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	0	0		0	0	0
120		2,5 év vagy annál több	0	0		0	0	0
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján								
	Kategóriák	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek	
130	Tőzsdei részvényjellegű kitettségek	0	0	190%	0	0	0	0
140	Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek	0	0	290%	0	0	0	0
150	Egyéb részvényjellegű kitettségek	5 441 973 557	0	370%	5 441 973 557	20 135 302 161	130 607 368	
160	Összesen	5 441 973 557	0		5 441 973 557	20 135 302 162	130 607 368	

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 milliő							
Negyedév vége	2018.09.28	2018.12.28	2019.03.29	2019.06.28	2018.09.28	2018.12.28	2019.03.29	2019.06.28
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
Magas minőségű likvid eszközök								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					712 996	721 605	728 534	694 310
Kiáramlások								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	704 080	708 800	712 855	734 283	69 113	72 880	73 236	74 681
3. Stabíl betétek	104 427	105 858	102 424	99 735	5 221	5 293	5 121	4 987
4. Kevésbé stabíl betétek	599 653	602 942	610 431	634 548	63 891	67 587	68 115	69 695
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 075 512	1 138 371	1 102 588	1 141 005	526 155	545 534	550 673	559 886
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	68 500	67 654	70 207	69 817	17 125	16 914	17 552	17 454
7. Nem operatív betétek (minden partner)	1 007 012	1 070 716	1 032 381	1 071 188	509 030	528 621	533 120	542 432
8. Fedezetlen adósság	0	0	1	0	0	0	1	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	586 260	606 407	576 731	676 021	93 418	89 527	103 884	201 687

11.	Szármasztott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	12 421	14 626	33 171	132 031	12 421	14 626	33 171	132 031
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	573 840	591 782	543 560	543 990	80 998	74 901	70 713	69 657
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	16 182	33 388	29 742	20 461	16 182	33 388	29 742	20 461
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	665 047	717 776	714 014	728 963	48 985	54 796	50 624	48 092
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					753 852	796 125	808 158	904 808
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	207	377	488	334	0	0	0	0
18.	Teljesítő kitétségekől származó beáramlások	175 565	171 197	200 574	252 823	163 354	162 466	191 858	245 800
19.	Egyéb beáramlások	236 162	253 007	260 760	320 907	47 734	51 960	68 830	158 417
EU-19a	{Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	Összes beáramlás	411 933	424 581	461 822	574 065	211 088	214 426	260 688	404 216
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	411 933	424 581	461 822	574 065	211 088	214 426	260 688	404 216
						<i>Módosított érték összesen</i>			
21.	Likviditási puffer					712 996	721 605	728 534	694 310
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					542 764	581 699	547 470	500 592
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					131,7	124,5	133,5	139,1

4. EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

								(millió forint)
EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként	a	b	c	d	e	f	g	
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k	
1 Piaci értékelés		35 582	45 730			81 312	40 174	
2 Eredeti kitétség	-					-	-	
3 Sztenderd módszer		-			-	-	-	
4 Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-	
5 Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-	
6 Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-	
7 Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-	
8 Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
9 Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
10 Kockázatot érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-	
11 Összesen							40 174	

5. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre

						(millió forint)
EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)	a	b	c	d	e	
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyvszerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség	
1 Származtatott ügyletek	141 860	94 836	47 024	14 649	32 376	
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-	
3 Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-	
4 Összesen	141 860	94 836	47 024	14 649	32 376	

6. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

							(millió forint)
EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)	a				b		f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték						Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték
	Kapott biztosíték valós értéke			Nyújtott biztosíték valós értéke			
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke	
1 Készpénz	-	14 649	-	17 631	-	-	
2 Összesen	-	14 649	-	17 631	-	-	

7. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázatnak való kitétség	Tőkekövetelmény (millió forint)
Kamat kockázat	4 780
Részvény kockázat	0
Deviza kockázat	0
Áru kockázat	0

8. CCR2 - A kitettséérték mértéke

EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)		a	b
		Kitettséérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	0	0
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)	0	0
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	10 986	4 592
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	0	0
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	10 986	4 592

9. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft

EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft																
	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített		
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	8829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1091	9920	8829
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	0	1701	0	0	0	0	0	0	0	1701	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	6667	0	0	7580	0	0	0	0	14247	7580
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	1	55	0	0	0	0	0	0	0	56	0
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	8829	0	0	0	1	8423	0	0	7580	0	0	1091	25924	16409	

10. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
Vállalkozások								
	0,00 – <0,15	661	1	9	297	912,5	159	24%
	0,15 – <0,25	1 107	2	19	498	912,5	477	43%
	0,25 – <0,50	5 504	19	31	2 477	912,5	3 350	61%
	0,50 – <0,75	112	1	10	50	912,5	85	76%
	0,75 – <2,50	3 235	38	47	1 456	912,5	3 234	100%
	2,50 – <10,00	101	4	18	46	912,5	127	125%
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	912,5	0	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	968	968	5	435	912,5	0	0%
	Vállalkozások összesen	11 688	1 032	139	5 260		7 432	64%
Intézmények								
	0,00 – <0,15	41 482	53	8	18 667	912,5	20 199	49%
	0,15 – <0,25	65	0	1	29	912,5	31	47%
	0,25 – <0,50	326	1	2	147	912,5	204	63%
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	2067,89	0	0%
	0,75 – <2,50	0	0	0	0	912,5	0	0%
	2,50 – <10,00	207	4	2	93	912,5	244	118%
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	912,5	0	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	912,5	0	0%
	Intézmények összesen	42 080	58	13	18 936		20 677	54%
Összesen (az összes portfólió)		53 768	1 089	152	24 196		28 109	55%

11. CCR8 - Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		0
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított	557	0
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	557	0
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		0
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		273
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított	9 362	273
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	9 362	273
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

12. EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2019. második negyedévében sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

13. EU CCR7 – A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partnerkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása

A Bank 2019. második negyedévében sem alkalmazta a belső modell módszert (IMM) a partnerkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatására.

14. EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

		Bruttó könyv szerinti értékek:		c	d	e	f	g
		a	b					
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0		0	0	0
2	Intézmények	0	626 242	665		0	0	625 576
3	Vállalkozások	39 477	1 551 445	27 671		23	0	1 563 250
4	ebből: speciális hitelezés	0	0	0		0	0	0
5	ebből: kkv-k	25 887	416 678	17 065		23	0	425 501
6	Lakosság (retail)	0	0	0		0	0	0
7	Ingatlanra fedezett kitétségek	0	0	0		0	0	0
8	Kkv-k	0	0	0		0	0	0
9	Nem kkv-k	0	0	0		0	0	0
10	Rulírozó lakossági kitétség	0	0	0		0	0	0
11	Egyéb lakossági	0	0	0		0	0	0
12	Kkv-k	0	0	0		0	0	0
13	Nem kkv-k	0	0	0		0	0	0
14	Részvényjellegű	0	23 125			0	0	23 125
15	IRB-módszer összesen	39 477	2 200 811	28 336		23	0	2 211 952
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	746 236	475		0	0	745 761
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	66 519	31		0	0	66 488
18	Közszektorbeli intézmények	17	11 838	160		0	0	11 694
19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
20	Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
21	Intézmények	0	413 543	854		0	0	412 689
22	Vállalkozások	6 889	686 134	3 563		0	0	689 460
23	ebből: kkv-k	2 751	228 189	1 768		0	0	229 172
24	Lakosság (retail)	5 875	172 127	6 010		0	0	171 992
25	ebből: kkv-k	390	51 399	520		0	0	51 270
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1 113	201 165	1 156		0	0	201 122
27	ebből: kkv-k	728	13 643	64		0	0	14 306
28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	13 894		6 358		2	0	7 536
29	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0	17 093	114		0	0	16 980
30	Fedezett kötvények	0	13 008	36		0	0	12 972
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	21 865	6		0	0	21 859
32	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0		0	0	0
33	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0		0	0	0
34	Egyéb kitétségek	0	1 295	0		0	0	1 295
35	Sztenderd módszer összesen	13 894	2 350 824	12 404		2	0	2 352 313
36	Összesen	53 371	4 551 635	40 741		25	0	4 564 265
37	ebből: Hitelek	42 992	2 355 239	32 822		25	0	2 365 409
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	873 587	1 252		0	0	872 334
39	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	10 379	1 315 954	6 667		0	0	1 319 665

15. CR1-B Kitétségek gazdasági ágazatok szerinti bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:						
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
1	Mezőgazdaság, erdőszat és halászat	640	52 366	595		0	0	52 411
2	Bányászat, kőfejtés	0	5 250	3		0	0	5 247
3	Feldolgozóipar	23 642	610 219	15 613		0	0	618 247
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 916	152 387	5 472		0	0	155 831
5	Vízellátás	880	10 833	739		0	0	10 974
6	Építőipar	1 511	135 249	1 190		1	0	135 569
7	Nagy- és kiskereskedelem	3 869	383 229	2 766		21	0	384 332
8	Szállítás és raktározás	4 861	189 442	1 766		0	0	192 537
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	293	7 795	71		0	0	8 016
10	Információ, kommunikáció	207	60 463	277		0	0	60 393
11	Ingatlanügyletek	2 135	288 199	2 587		1	0	287 747
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	178	34 436	165		0	0	34 449
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	111	32 240	271		0	0	32 080
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	740 109	497		0	0	739 611
15	Oktatás	3	2 136	3		0	0	2 136
16	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	5	5 349	34		0	0	5 320
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1	1 397	4		0	0	1 394
18	Egyéb szolgáltatások	6 119	1 840 532	8 686		1	0	1 837 965
19	Összesen	53 371	4 551 630	40 741		25	0	4 564 260

16. EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

		Bruttó könyv szerinti		Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
1	EURÓPA	53 326	4 500 850	40 693		25	0	4 513 483
2	ezen belül Ausztria	204	41 756	16		0	0	41 944
3	ezen belül Olaszország	48	354 352	18		0	0	354 382
4	ezen belül Németország	2	40 906	12		0	0	40 897
5	ezen belül Csehország	0	911	0		0	0	910
6	ezen belül Spanyolország	28	141	0		0	0	168
7	ezen belül Franciaország	0	340	1		0	0	340
8	ezen belül Horvátország	0	827	1		0	0	825
9	ezen belül Egyesült Királyság	227	35 318	86		0	0	35 459
10	ezen belül Románia	0	881	1		0	0	880
11	ezen belül Bulgária	0	94	0		0	0	94
12	ezen belül Magyarország	52 534	3 977 964	40 320		25	0	3 990 178
13	ezen belül egyéb európai országok	284	47 359	238		0	0	47 406
14	AMERICA	0	10 499	6		0	0	10 494
15	ezen belül Amerikai Egyesült Államok	0	10 228	5		0	0	10 223
16	ÁZSIA	0	12 878	20		0	0	12 858
17	ezen belül Törökország	0	2 405	17		0	0	2 388
18	Egyéb földrajzi területek	44	27 409	22		0	0	27 430
21	Összesen	53 371	4 551 635	40 741		25	0	4 564 265

17. EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)	a	b	c	d	e	f
	Bruttó Könyv szerinti érték					
	<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év
1 Hitelek	28 057	228	365	4 758	1 660	7 796
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3 Teljes kitettség	28 057	228	365	4 758	1 660	7 796

18. EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió forintban)

EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió forintban)	a	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke					
		ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap		ebből: teljesítő (performing) átstrukturált		ebből: nemteljesítő (non-performing)	
						ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvessztett
010 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	118 655	-	-	-	-	-	-
020 Hitelek és előlegek	2 076 818	472	3 953	42 866	42 866	42 866	8 287
030 Mérlegen kívüli kitettségek	961 616	-	25	5 725	3 612	-	32

h	i	j	k	m	
Halmozott értékvessztés és célirtalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciók			Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek
ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált			
-	288	-	-	-	-
-	-5 754	66	-25 139	-3 346	4 016
-	5 530	-	631	-	-

19. EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-23 175	-9 359
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-9 226	- 625
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	5 494	3 972
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	379	190
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	58	-44
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-50	-6
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	1 117	1 005
9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	-25 403	-4 866
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	138	1 000
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-36	-703

20. EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	44 499
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 584
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	982
4	Leírt összegek	645
5	Egyéb változások	-10 494
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	42 962

21. EU CR3 - A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitétség

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (millió HUF)		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1 699 232	377 586	184 773	192 812	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	771 216	45 215	-	45 215	0
3	Kitétségek összesen	2 470 448	422 800	179 310	249 894	0
4	<i>Ebből nem teljesítő</i>	36 875	5 990	1 072	4 918	0

22. EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)

Kitétségi osztályok	a		b		c		d		e		f		
	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA sűrűség								
	Mérleg szerinti összeg	Mérleg kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérleg kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség							
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	713 417	32 345	902 192	17 356	43 385	4,72%						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	18 384	48 104	5 814	0	1 163	20,00%						
3	Közszektorbeli intézmények	11 520	174	10 605	2	456	4,30%						
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	5 260	63	0	0,00%						
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%						
6	Intézmények	240 474	172 215	240 440	86 107	12 915	3,96%						
7	Vállalkozások	482 903	201 804	394 630	45 920	311 635	70,74%						
8	Lakosság (retail)	152 579	17 685	148 778	4 409	108 300	70,70%						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	199 104	965	199 104	515	71 474	35,81%						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	5 265	2 270	4 535	0	5 092	112,28%						
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	16 980	0	16 835	0	25 252	150,00%						
12	Fedezett kötvények	12 972	0	12 972	0	0	0,00%						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	21 859	0	21 859	0	8 829	40,39%						
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%						
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0,00%						
16	Egyéb tételek	1 295	0	1 295	0	1 295	100,00%						
17	Összesen	1 876 752	475 562	1 964 319	154 372	589 796	27,84%						

23. EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitétségi osztályok	Kockázati súly																Levonásra került	Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	768 165	0	0	0	0	0	21 326	0	0	0	0	114	0	0	129 944	0	919 548	898 222
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 814	0
3	Közszektorbeli intézmények	10 151	0	0	0	0	0	0	0	456	0	0	0	0	0	0	0	10 607	10 151
4	Multilaterális fejlesztési bankok	5 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 323	5 323
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	304 277	0	0	0	11 468	0	360	0	10 442	0	0	0	0	0	0	0	326 547	304 220
7	Vállalkozások	108 517	0	0	0	0	32 512	0	299 521	0	0	0	0	0	0	0	0	440 549	408 037
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	153 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 187	153 187
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	184 352	15 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199 618	199 618
10	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	3 422	1 113	0	0	0	0	0	0	4 535	4 535
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 835	0	0	0	0	0	0	16 835	16 835
12	Fedezett kötvények	12 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 972	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	7 729	0	13 797	0	231	102	0	0	0	0	0	0	21 859	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	1 295	0	0	0	0	0	0	0	1 295	1 295
17	Összesen	1 209 405	0	0	0	25 011	184 352	83 261	0	153 187	315 367	18 050	114	0	0	129 944	0	2 118 689	2 001 423

24. EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD-skála	Eredeti mérlegben belüli bruttó kitettségek	Mérlegben kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	(i) Értékhelyesbítések és csökkentések
FIRB - Intézmények												
0,00 – <0,15	9 788 369	10 821 923	0	28 366 154	0	46	45	913	5 394 792	491,21	4 204	-1 617
0,15 – <0,25	49 195 380	0	0	14 146 049	0	7	45	912	7 045 051	491,21	12 936	-39 777
0,25 – <0,50	167 615 624	191 770	1	136 779 094	0	14	30	913	35 572 253	491,21	89 579	- 327 594
0,50 – <0,75	3 151 436	0	0	3 418 232	1	2	45	913	2 736 850	491,21	10 025	0
0,75 – <2,50	15 654 016	14 876	0	15 876 185	1	7	30	904	7 281 773	491,21	44 304	- 267 767
2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
100,00 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
Részösszesen	245 404 825	11 028 569	1	198 585 714	1	76	39	911	58 030 719	491,21	161 048	- 636 755
FIRB - Vállalkozások-KKV												
0,00 – <0,15	9 509 606	18 412 210	0	28 531 083	0	85	40	913	3 810 504	7,87	6 791	-10 995
0,15 – <0,25	17 359 575	24 436 642	0	40 383 003	0	242	39	912	7 766 211	7,87	18 757	-33 633
0,25 – <0,50	29 724 715	38 471 768	0	65 720 609	0	346	41	912	15 809 567	7,87	54 006	-83 111
0,50 – <0,75	24 661 721	19 827 041	0	41 558 526	1	234	43	912	15 357 468	7,87	69 529	-75 350
0,75 – <2,50	96 527 711	84 212 050	0	158 624 089	1	817	40	912	73 910 138	7,87	548 793	-711 135
2,50 – <10,00	34 879 552	16 768 418	0	41 090 904	4	386	40	912	27 256 603	7,87	409 412	-446 278
10,00 – <100,00	1 210 125	149 406	0	1 041 316	14	51	42	913	1 128 308	7,87	47 215	-28 782
100,00 (nemteljesítés (default))	21 061 421	4 825 949	0	22 156 419	100	152	42	913	0	7,87	7 688 597	-15 675 360
Részösszesen	234 934 427	207 103 483	0	399 105 947	15	2 313	41	912	145 038 798	7,87	8 843 100	-17 064 644
FIRB - Vállalkozások-Egyéb												
0,00 – <0,15	201 075 817	211 461 810	0	420 405 706	0	308	45	912	64 376 601	12,15	76 320	-54 976
0,15 – <0,25	44 659 512	73 315 424	0	110 451 591	0	69	45	912	20 771 340	12,15	38 807	-45 275
0,25 – <0,50	136 792 353	210 721 894	0	353 113 745	0	276	44	912	118 247 230	12,15	283 613	-525 185
0,50 – <0,75	31 037 679	38 067 207	0	68 754 008	1	87	43	912	29 651 952	12,15	101 544	-250 304
0,75 – <2,50	95 757 396	46 369 275	0	143 486 849	1	192	43	912	107 249 383	12,15	605 709	-677 502
2,50 – <10,00	18 144 766	14 698 399	0	32 215 465	4	66	44	912	28 975 744	12,15	380 953	-405 208
10,00 – <100,00	492 523	31 692	0	442 398	21	3	45	913	1 048 430	12,15	39 130	-26 195
100,00 (nemteljesítés (default))	10 392 461	3 197 357	0	14 125 028	100	19	40	913	0	12,15	4 963 066	-8 530 705
Részösszesen	538 352 507	597 863 058	1	1 142 994 790	16	1 020	44	912	370 320 680	12,15	6 489 144	-10 515 349
Összesen (az összes portfólió)	1 018 691 759	815 995 111	1	1 740 686 452	10	3 409	41	912	573 390 197	170,41	15 493 292	-28 216 748

25. EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása

	a	b
	Hitelderivatívák előtti RWA-k	Tényleges RWA-k
1 Kitétségek az FIRB alapján		
2 Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
3 Intézmények	197 140	197 140
4 Vállalkozások – kkv-k	143 113	143 113
5 Vállalkozások – speciális hitelezés	0	0
6 Vállalkozások – egyéb	341 828	341 828
7 Kitétségek az AIRB alapján		
8 Központi kormányzatok és központi bankok	0	0
9 Intézmények	0	0
10 Vállalkozások – kkv-k	0	0
11 Vállalkozások – speciális hitelezés	0	0
12 Vállalkozások – egyéb	0	0
13 Lakosság – ingatlanal fedezett, kkv-k	0	0
14 Lakosság – ingatlanal fedezett, nem kkv-k	0	0
15 Lakosság – rülirozó lakossági kitétség	0	0
16 Lakosság – egyéb kkv-k	0	0
17 Lakosság – egyéb nem kkv-k	0	0
18 Részvényjellegű, IRB	20 148	20 148
19 Egyéb, nem hitelkotelezettséget megtestesítő eszközök	41 241	41 241
20 Összesen	743 470	743 470

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

		a	b
		RWA - összegek (millió HUF)	Tőkekövetelmények (millió HUF)
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	647 844	51 828
2	Eszközök értéke	35 281	2 822
3	Eszközök minősége	19	2
4	Modelfrissítések	23 949	1 916
5	Módszertan és politika	-	-
6	Felvásárlások és elidegenítések	-	-
7	Devizaárfolyam-mozgások	3 097	248
8	Egyéb	-	-
9	RWA-k a beszámolási időszak végén	710 190	56 815