

Az
UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.
2019. harmadik 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. szeptember 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 – CR8 Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében	6
3.	EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként	6
4.	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .	6

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

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 401 674	1 373 439	112 134
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	629 585	601 860	50 367
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	767 336	751 431	61 387
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	4 753	20 148	380
107. cikk	6	Partnerkockázat	67 102	59 754	5 368
A 438. cikk c) és d) pontja					
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	67 102	59 754	5 368
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)	3 971	4 592	318
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	167 299	161 888	13 384
	24	ebből az alapmutató módszere	3 529	3 529	282
	25	ebből sztenderd módszer	5 389	5 389	431
	26	ebből fejlett mérési módszer	158 381	152 970	12 670
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	1 640 046	1 599 672	131 204

2. EU – CR8 Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

		a	b
		RWA - összegek (millió HUF)	Tőkekövetelmények (millió HUF)
1	RWA-k az előző beszámolási időszak végén	710 190	56 815
2	Eszközök értéke	-43 883	-3 511
3	Eszközök minősége	126	10
4	Modelfrissítések	32 116	2 569
5	Módszertan és politika	0	0
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	12 168	973
8	Egyéb	0	0
9	RWA-k a beszámolási időszak végén	710 717	56 857

3. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség (millió Ft)	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költtség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséggérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
1 Piaci értékelés		29 830	39 134			87 252	43 595
2 Eredeti kitettség	-					-	-
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 Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
11 Összesen							43 603

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

Konszolidált HUF millió	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2018.12.2 8	2019.03.2 9	2019.06.2 8	2019.09.3 0	2018.12.2 8	2019.03.2 9	2019.06.2 8	2019.09.3 0
Negyedév vége								
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					721 605	728 534	694 310	688 181
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	708 800	712 855	734 283	709 815	72 880	73 236	74 681	70 199
3.	Stabil betétek	105 858	102 424	99 735	105 284	5 293	5 121	4 987	5 264
4.	Kevésbé stabil betétek	602 942	610 431	634 548	604 532	67 587	68 115	69 695	64 935
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 138 371	1 102 588	1 141 005	1 178 263	545 534	550 673	559 886	580 256
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szervezetzeti bankok hálózatán belüli betétek	67 654	70 207	69 817	70 047	16 914	17 552	17 454	17 512
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1 070 716	1 032 381	1 071 188	1 104 944	528 621	533 120	542 432	559 472
8.	Fedezetlen adósság	0	1	0	3272	0	1	0	3272
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	606 407	576 731	676 021	703 916	89 527	103 884	201 687	224 841
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	14 626	33 171	132 031	154 348	14 626	33 171	132 031	154 348
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	3	0	0	0	3
13.	Hitel- és likviditási keretek	591 782	543 560	543 990	549 565	74 901	70 713	69 657	70 491
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	33 388	29 742	20 461	28 574	33 388	29 742	20 461	28 574
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	717 776	714 014	728 963	831 425	54 796	50 624	48 092	56 944
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					796 125	808 158	904 808	960 814
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	377	488	334	1 382	0	0	0	1 282
18.	Teljesítő kitétségekbeli származó beáramlások	171 197	200 574	252 823	269079	162 466	191 858	245 800	257 431
19.	Egyéb beáramlások	253 007	260 760	320 907	261489	51 960	68 830	158 417	167 508
EU-19 a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokból eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és					0	0	0	0

	összes súlyozott kiáramlás különbözete}	X							
EU-19 b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás}	X				0	0	0	0
20.	Összes beáramlás	424 581	461 822	574 065	531 949	214 426	260 688	404 216	426 221
EU-20 a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20 b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	424 581	461 822	574 065	531 949	214 426	260 688	404 216	426 221
<i>Módosított érték összesen</i>									
21.	Likviditási puffer	X				721 605	728 534	694 310	688 181
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás	X				581 699	547 470	500 592	534 593
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)	X				124,5	133,5	139,1	129,2