**Az**

**UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.**

**2020. első negyedévre vonatkozó**

**konszolidált 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 2020. 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. EU OV1 - A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése 4](#_Toc29559864)

[2. EU – CR8 Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében 6](#_Toc29559865)

[3. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként 6](#_Toc29559921)

[4. A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján 6](#_Toc29559922)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Kockázattal súlyozott eszközök** |  **Minimum tőkekövetel-mények**  |
|  |  |  | T | T-1 |  T  |
|   | 1 | **Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)** |  **1.383.154**  |  **1.447.592**  |  **110.652**  |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 2 | ebből sztenderd módszer |  671.477  |  613.653  |  53.718  |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 3 | ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) |  706.941  |  829.016  |  56.555  |
| 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 |  4.736  |  4.923  |  379  |
| 107. cikk  | 6 | **Partnerkockázat** |  **52.272**  |  **43.693**  |  **4.182**  |
| A 438. cikk c) és d) pontja |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 7 | ebből piaci árazás szerint |  50.330  |  41.939  |  4.026  |
| 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)** |  **1.942**  |  **1.754**  |  **155**  |
| 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 |  **29.132**  |  **72.228**  |  **2.331**  |
|   | 20 | ebből sztenderd módszer |  29.132  |  72.228  |  2.331  |
|   | 21 | ebből IMA |  -  |  -  |  -  |
| A 438. cikk e) pontja | 22 | Nagykockázat-vállalások |  -  |  -  |  -  |
| A 438. cikk f) pontja | 23 | **Működési kockázat** |  **162.919**  |  **158.108**  |  **13.033**  |
|   | 24 | ebből az alapmutató módszere |  4.358  |  4.358  |  349  |
|   | 25 | ebből sztenderd módszer |  5.078  |  5.078  |  406  |
|   | 26 | ebből fejlett mérési módszer |  153.482  |  148.671  |  12.279  |
| 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** |  **1.627.477**  |  **1.721.621**  |  **130.198**  |

# **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** | **732.550** | **58.604** |
| 2 | Eszközök értéke | -37.789 | -3.023 |
| 3 | Eszközök minősége | -7.104 | -568 |
| 4 | Modelfrissítések | 0 | 0 |
| 5 | Módszertan és politika | 0 | 0 |
| 6 | Felvásárlások és elidegenítések | 0 | 0 |
| 7 | Devizaárfolyam-mozgások | 26.971 | 2.158 |
| 8 | Egyéb | -37.207 | -2.977 |
| **9** | **RWA-k a beszámolási időszak végén** | **677.422** | **54.194** |

# **EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként**



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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Konszolidált** | **Súlyozatlan érték összesen (átlag)** | **Súlyozott érték összesen (átlag)** |
| **HUF millió** |
| **Negyedév vége** | 2019.06.28 | 2019.09.30 | 2019.12.31 | 2020.03.31 | 2019.06.28 | 2019.09.30 | 2019.12.31 | 2020.03.31 |
| **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 |   | 694.310 | 688.181 | 777.185 | 733.628 |
| **Kiáramlások** |
| 2.  | Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből: | *734.283* | *709.815* | *727.157* | *747.684* | *74.681* | *70.199* | *68.563* | *68.214* |
| 3. | *Stabil betétek* | *99.735* | *105.284* | *163.382* | *213.731* | *4.987* | *5.264* | *8.169* | *10.687* |
| 4.  | *Kevésbé stabil betétek* | *634.548* | *604.532* | *563.775* | *533.953* | *69.695* | *64.935* | *60.393* | *57.528* |
| 5. | Fedezetlen bankközi finanszírozás | *1.141.005* | *1.178.263* | *1.274.022* | *1.218.583* | *559.886* | *580.256* | *656.564* | *609.295* |
| 6. | *Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek*  | *69.817* | *70.047* | *70.128* | *69.600* | *17.454* | *17.512* | *17.532* | *17.387* |
| 7. | *Nem operatív betétek (minden partner)*  | *1.071.188* | *1.104.944* | *1.203.894* | *1.148.983* | *542.432* | *559.472* | *639.032* | *591.908* |
| 8. | *Fedezetlen adósság*  | *0* | *3272* | *0* | *0* | *0* | *3272* | *0* | *0* |
| 9. | Fedezett bankközi finanszírozás |  | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 10. | Egyéb követelmények | *676.021* | *703.916* | *682.119* | *646.885* | *201.687* | *224.841* | *234.838* | *178.454* |
| 11. | *Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások* | *132.031* | *154.348* | *165.433* | *115.316* | *132.031* | *154.348* | *165.433* | *115.316* |
| 12. | *Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások* | *0* | *3* | *0* | *1217* | *0* | *3* | *0* | *0* |
| 13. | *Hitel- és likviditási keretek* | *543.990* | *549.565* | *516.686* | *530.352* | *69.657* | *70.491* | *69.405* | *63.138* |
| 14. | Egyéb szerződéses kötelezettségek | *20.461* | *28.574* | *43.965* | *25.884* | *20.461* | *28.574* | *43.965* | *25.884* |
| 15. | Egyéb feltételes kötelezettségek | *728.963* | *831.425* | *799.793* | *808.629* | *48.092* | *56.944* | *51.680* | *48.809* |
| 16. | **ÖSSZES KIÁRAMLÁS** |  | *904.808* | *960.814* | *1.055.610* | *930.656* |
| **BEÁRAMLÁSOK** |
| 17. | *Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)* | *334* | *1.382* | *173* | *2.971* | *0* | *1.282* | *173* | *59* |
| 18. | *Teljesítő kitettségekből származó beáramlások* | *252.823* | *269079* | *319701* | *300890* | *245.800* | *257.431* | *300.998* | *292.414* |
| 19. | *Egyéb beáramlások* | *320.907* | *261489* | *284121* | *183725* | *158.417* | *167.508* | *185.673* | *113.500* |
| EU-19a | *{Devizakiviteli-/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** | *574.065* | *531.949* | *603.995* | *487.586* | *404.216* | *426.221* | *486.843* | *405.972* |
| 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*** | *574.065* | *531.949* | *603.995* | *487.586* | *404.216* | *426.221* | *486.843* | *405.972* |
|  | *Módosított érték összesen* |
| **21.** | **Likviditási puffer** |  | *694.310* | *688.181* | *777.185* | *733.628* |
| **22.** | **Összes nettó likviditás kiáramlás** |  | *500.592* | *534.593* | *568.767* | *524.684* |
| **23.** | **Likviditásfedezeti ráta (%)** |  | *139,1* | *129,2* | *136,5* | *139,6* |