**Az**

**UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.**

**2020. első félévre 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. 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](#_Toc48209094)

[2. EU CR10 - Speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitettségek 6](#_Toc48209095)

[3. A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján 6](#_Toc48209096)

[4. EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként 8](#_Toc48209097)

[5. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre 8](#_Toc48209098)

[6. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele 8](#_Toc48209099)

[7. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján 8](#_Toc48209100)

[8. CCR2 - A kitettségérték mértéke 9](#_Toc48209101)

[9. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft 9](#_Toc48209102)

[10. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint 10](#_Toc48209103)

[11. CCR8 - Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek 11](#_Toc48209104)

[12. EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek 11](#_Toc48209105)

[13. EU CCR7 – A belső modell módszer (IMM) alá tartozó partnerkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatása 11](#_Toc48209106)

[14. EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban 12](#_Toc48209107)

[15. CR1-B Kitettségek gazdasági ágazatok szerinti bontásban 12](#_Toc48209108)

[16. EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban 13](#_Toc48209109)

[17. EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban) 13](#_Toc48209110)

[18. EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió forintban) 13](#_Toc48209111)

[19. EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai 14](#_Toc48209112)

[20. EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai 14](#_Toc48209113)

[21. EU CR3 - A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség 15](#_Toc48209114)

[22. EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban) 15](#_Toc48209115)

[23. EU CR5 – Sztenderd módszer 15](#_Toc48209116)

[24. EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint 16](#_Toc48209117)

[25. EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása 16](#_Toc48209118)

[26. EU CR8 - Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében 17](#_Toc48209119)

[27. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal 17](#_Toc48209120)

# **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)** |  **1.251.968**  |  **1.383.175**  |  **100.157**  |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 2 | ebből sztenderd módszer |  573.747  |  671.498  |  45.900  |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 3 | ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) |  672.975  |  706.941  |  53.838  |
| 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 |  5.245  |  4.736  |  420  |
| 107. cikk  | 6 | **Partnerkockázat** |  **42.570**  |  **52.251**  |  **3.406**  |
| A 438. cikk c) és d) pontja |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 7 | ebből piaci árazás szerint |  41.705  |  50.309  |  3.336  |
| 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)** |  **866**  |  **1.942**  |  **69**  |
| 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 |  **38.021**  |  **29.132**  |  **3.042**  |
|   | 20 | ebből sztenderd módszer |  38.021  |  29.132  |  3.042  |
|   | 21 | ebből IMA |  -  |  -  |  -  |
| A 438. cikk e) pontja | 22 | Nagykockázat-vállalások |  -  |  -  |  -  |
| A 438. cikk f) pontja | 23 | **Működési kockázat** |  **165.157**  |  **162.919**  |  **13.213**  |
|   | 24 | ebből az alapmutató módszere |  4.358  |  4.358  |  349  |
|   | 25 | ebből sztenderd módszer |  5.078  |  5.078  |  406  |
|   | 26 | ebből fejlett mérési módszer |  155.721  |  153.482  |  12.458  |
| 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** |  **1.497.716**  |  **1.627.477**  |  **119.817**  |

# **EU CR10 - Speciális hitelezési, illetve részvényjellegű kitettségek**



# **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** | 2019.09.30 | 2019.12.31 | 2020.03.31 | 2020.06.30 | 2019.09.30 | 2019.12.31 | 2020.03.31 | 2020.06.30 |
| **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 |   | 688.181 | 777.185 | 733.628 | 874.648 |
| **Kiáramlások** |
| 2.  | Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből: | *709.815* | *727.157* | *747.684* | *817.556* | *70.199* | *68.563* | *68.214* | *66.401* |
| 3. | *Stabil betétek* | *105.284* | *163.382* | *213.731* | *319.346* | *5.264* | *8.169* | *10.687* | *15.967* |
| 4.  | *Kevésbé stabil betétek* | *604.532* | *563.775* | *533.953* | *464.433* | *64.935* | *60.393* | *57.528* | *50.434* |
| 5. | Fedezetlen bankközi finanszírozás | *1.178.263* | *1.274.022* | *1.218.583* | *1.276.417* | *580.256* | *656.564* | *609.295* | *645.767* |
| 6. | *Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek*  | *70.047* | *70.128* | *69.600* | *115.525* | *17.512* | *17.532* | *17.387* | *52.865* |
| 7. | *Nem operatív betétek (minden partner)*  | *1.104.944* | *1.203.894* | *1.148.983* | *1.160.892* | *559.472* | *639.032* | *591.908* | *592.902* |
| 8. | *Fedezetlen adósság*  | *3272* | *0* | *0* | *0* | *3272* | *0* | *0* | *0* |
| 9. | Fedezett bankközi finanszírozás |  | *0* | *0* | *0* | *0* |
| 10. | Egyéb követelmények | *703.916* | *682.119* | *646.885* | *589.578* | *224.841* | *234.838* | *178.454* | *145.949* |
| 11. | *Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások* | *154.348* | *165.433* | *115.316* | *88.782* | *154.348* | *165.433* | *115.316* | *88.782* |
| 12. | *Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások* | *3* | *0* | *1217* | *22* | *3* | *0* | *0* | *22* |
| 13. | *Hitel- és likviditási keretek* | *549.565* | *516.686* | *530.352* | *500.775* | *70.491* | *69.405* | *63.138* | *57.146* |
| 14. | Egyéb szerződéses kötelezettségek | *28.574* | *43.965* | *25.884* | *24.095* | *28.574* | *43.965* | *25.884* | *24.095* |
| 15. | Egyéb feltételes kötelezettségek | *831.425* | *799.793* | *808.629* | *586.275* | *56.944* | *51.680* | *48.809* | *41.474* |
| 16. | **ÖSSZES KIÁRAMLÁS** |  | *960.814* | *1.055.610* | *930.656* | *923.686* |
| **BEÁRAMLÁSOK** |
| 17. | *Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)* | *1.382* | *173* | *2.971* | *89.510* | *1.282* | *173* | *59* | *0* |
| 18. | *Teljesítő kitettségekből származó beáramlások* | *269079* | *319701* | *300890* | *453876* | *257.431* | *300.998* | *292.414* | *453.798* |
| 19. | *Egyéb beáramlások* | *261489* | *284121* | *183725* | *66599* | *167.508* | *185.673* | *113.500* | *66.597* |
| 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** | *531.949* | *603.995* | *487.586* | *609.984* | *426.221* | *486.843* | *405.972* | *520.394* |
| 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*** | *531.949* | *603.995* | *487.586* | *609.984* | *426.221* | *486.843* | *405.972* | *520.394* |
|  | *Módosított érték összesen* |
| **21.** | **Likviditási puffer** |  | *688.181* | *777.185* | *733.628* | *874.648* |
| **22.** | **Összes nettó likviditás kiáramlás** |  | *534.593* | *568.767* | *524.684* | *403.292* |
| **23.** | **Likviditásfedezeti ráta (%)** |  | *129,2* | *136,5* | *139,6* | *217,9* |

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



# **EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre**



# **EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele**



# **EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján**

|  |  |
| --- | --- |
| **Piaci kockázatnak való kitettség**  | **Tőkekövetelmény (millió forint)** |
| Kamat kockázat | 3 042 |
| Részvény kockázat | 0 |
| Deviza kockázat | 0 |
| Áru kockázat | 0 |

# **CCR2 - A kitettségérték mértéke**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény** | **a** | **b** |
| *(millió Ft)* | **Kitettségérték** | **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 | 17 468 | 866 |
| EU4 | Az eredeti kitettség módszere alapján | 0 | 0 |
| 5 | A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen | **17 468** | **866** |

# **EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft**



# **EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint**



# **CCR8 - Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek**



# **EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek**

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2020. második negyedévében sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

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

A Bank 2020. második negyedévében sem alkalmazta a belső modell módszert (IMM) a partnerkockázati kitettségekhez kapcsolódó RWA-k változásainak bemutatására.

# **EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban**



# **CR1-B Kitettségek gazdasági ágazatok szerinti bontásban**



# **EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban**



# **EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)**



# **EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek (millió forintban)**





# **EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **a** | **b** |
|  |  | **Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás** | **Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás** |
| 1 | **Nyitó egyenleg** | -25 988 | -3 845 |
| 2 | Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények | -12 839 | -821 |
| 3 | Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések | 9 242 | 2 520 |
| 4 | A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések | 0 | 61 |
| 5 | A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések | 2 425 | -2 555 |
| 6 | Árfolyamkülönbségek hatása | -520 | -18 |
| 7 | Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése | 0 | 0 |
| 8 | Egyéb kiigazítások | -99 | 408 |
| 9 | **Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8** | -27 778 | -4 250 |
| 10 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások | 699 | 1 123 |
| 11 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások | -405 | -1 068 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **a** |
|  |  | **A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke** |
| 1 | **Nyitó egyenleg** | 40 470 |
| 2 | Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 16 307 |
| 3 | Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett | 6 265 |
| 4 | Leírt összegek | 140 |
| 5 | Egyéb változások | -4 410 |
| 6 | **Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)** | 45 962 |

# **EU CR3 - A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség**



# **EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)**



# **EU CR5 – Sztenderd módszer**



# **EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint**



# **EU CR7 – IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák RWA-kra gyakorolt hatása**



# **EU CR8 - Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében**



# **A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal**

Template 1: Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok áttekintése



Template 2: Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk



Template 3: A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

