

Az
UNICREDIT BANK HUNGARY Zrt.
2018. harmadik 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 2018. 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.	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	Minimum tőkekövetelmények	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
			2018.09.30	2018.09.30	2018.06.30	2018.06.30
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 160 989 507 313	92 879 160 585	1 145 377 227 650	91 630 178 212
Art 438(c)(d)	2	ebből sztenderd módszer	516 430 004 891	41 314 400 391	490 794 857 991	39 263 588 639
Art 438(c)(d)	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	644 559 502 422	51 564 760 194	654 582 369 659	52 366 589 573
Art 438(c)(d)	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-	-
Art 438(d)	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-	-
Art 107, Art 438(c)(d)	6	Partnerkockázat	5 782 620 155	462 609 612	6 138 159 583	491 052 767
Art 438(c)(d)	7	ebből piaci árazás szerint	-	-	-	-
Art 438(c)(d)	8	ebből eredeti kitettség	-	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	-	-	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-	-
Art 438(c)(d)	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-	-
Art 438(c)(d)	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	5 782 620 155	462 609 612	6 138 159 583	491 052 767
Art 438(e)	13	Elszámolási kockázat	-	-	-	-
Art 449(o)(i)	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	-	-	-	-
Art 438(e)	19	Piaci kockázat	44 391 155 032	3 551 292 403	44 386 304 779	3 550 904 382
	20	ebből sztenderd módszer	44 391 155 032	3 551 292 403	44 386 304 779	3 550 904 382

			Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények	Kockázattal súlyozott eszközök	Minimum tőkekövetelmények
			2018.09.30	2018.09.30	2018.06.30	2018.06.30
	21	ebből IMA	-	-	-	-
Art 438(e)	22	Nagykockázat-vállalások	-	-	-	-
Art 438(f)	23	Működési kockázat	118 941 629 459	9 515 330 357	120 953 858 970	9 676 308 718
	24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-	-
	25	ebből sztenderd módszer	-	-	-	-
	26	ebből fejlett mérési módszer	118 941 629 459	9 515 330 357	120 953 858 970	9 676 308 718
Art 437(2), 48,60	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-	-
Art 500	28	Alsó korlát kiigazítása				
	29	Összesen	1 330 104 911 959	106 408 392 957	1 316 855 550 982	105 348 444 079

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

	a	b
	RWA - összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	1 316 855 550 954	105 348 444 076
Eszközök értéke	26 044 451 219	2 083 556 098
Eszközök minősége	-8 270 912 251	-661 672 980
Modelfrissítések	4 075 838 358	326 067 069
Módszertan és politika		
Felvásárlások és elidegenítések		
Devizaárfolyam-mozgások	-8 600 016 387	-688 001 311
Egyéb		
RWA-k a beszámolási időszak végén	1 330 104 911 894	106 408 392 951

3. 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	2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28	2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28
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					759 455	729 421	708 370	712 996
Kiáramlások								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	638 288	657 097	690 000	704 080	63 222	64 718	67 811	69 113
3. Stabil betétek	87 174	92 449	101 058	104 427	4 359	4 622	5 053	5 221
4. Kevésbé stabil betétek	551 114	564 648	588 943	599 653	58 864	60 095	62 759	63 891
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	966 541	999 853	1 074 752	1 075 512	481 235	504 521	556 774	526 155
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	78 746	81 401	73 658	68 500	19 687	20 350	18 414	17 125
7. Nem operatív betétek (minden partner)	887 794	917 116	1 001 094	1 007 012	461 549	482 835	538 360	509 030
8. Fedezetlen adósság	0	1 337	0	0	0	1 337	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	568 215	568 685	601 235	586 260	85 832	93 647	94 190	93 418

Konszolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28	2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28
11.	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	17 966	14 507	12 760	12 421	17 966	14 507	12 760	12 421
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	550 248	554 178	588 475	573 840	67 865	79 140	81 430	80 998
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	18 944	22 809	20 062	16 182	18 944	22 809	20 062	16 182
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	531 368	590 336	633 807	665 047	40 041	46 921	45 606	48 985
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					689 275	732 616	784 444	753 852
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	118	0	3 353	207	2	0	3 232	0
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	151 534	237 261	260 111	175 565	143 081	226 858	251 208	163 354
19.	Egyéb beáramlások	183 663	197 914	208 177	236 162	37 573	41 018	43 014	47 734
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	335 316	435 175	471 641	411 933	180 656	267 876	297 454	211 088
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

Konszolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28	2017.12.29	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	335 316	435 175	471 641	411 933	180 656	267 876	297 454	211 088
						Módosított érték összesen			
21.	Likviditási puffer					759 455	729 421	708 370	712 996
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					508 619	464 740	486 990	542 764
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					149,7	156,9	146,6	131,7