



## **A Takarékcsoport és az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok**

### **A 2018. március 31-i nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazási politikáról**

*Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete, valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról alapján*

**Budapest, 2018. május 30.**

A Takarékcsoport jelen közzététellel a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) 122.§ (1) bekezdésében és a 123. §-ban előírt és az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek tesz eleget egyedi alapon.

A nyilvánosságra hozott információk a CRR Nyolcadik részében leírt sorrendet követik. A Hpt.-ben előírtakra vonatkozóan a jelen dokumentum 22. fejezetében található tájékoztatás.

A dokumentumban található pénzügyi adatok minden esetben a magyar számviteli szabályok szerint (MSZSZ) kalkulált értékeket jelentenek.

A kitettségek értéke az Európai Bizottság 2013. december 20-i 183/2014/EU számú rendeletének megfelelően kerül bemutatásra.

A Takarékcsoport a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről alapján jelen vonatkozási időszakban két sablont köteles nyilvánosságra hozni.

#### 4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 053 847 760 762	961 344 068 667	84 307 820 861
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	793 417 319 015	701 172 025 105	63 473 385 521
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	260 427 799 563	260 160 990 024	20 834 223 965
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	Eb ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
107. cikk	6		1 727 039 944	1 819 874 748	138 163 195
A 438. cikk c) és d) pontja		Partnerkockázat			0
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	1 727 039 944	1 819 874 748	138 163 195
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	2 642 185	11 053 538	211 375
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	498 699 413	276 518 338	39 895 953
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
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	16 059 743 476	15 065 798 338	1 284 779 478
	20	ebből sztenderd módszer	16 059 743 476	15 065 798 338	1 284 779 478
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	57 209 085 580	60 135 399 276	4 576 726 846
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	242 046 554 081	242 203 447 519	19 363 724 326
	24	ebből az alapmutató módszere	201 174 514 294	201 174 514 294	16 093 961 143
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	40 872 039 788	41 028 933 225	3 269 763 183
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	1 314 179 797 676	1 220 709 707 610	105 134 383 814

Az Integráció kockázattal súlyozott kitettségértéke 2017. december 31-ről 2018. március 31-re 93,4 milliárd forinttal nőtt. A növekedést két tényező okozta: a hitelkockázatra (partnerkockázat nélkül) a standard módszer alapján számított kockázattal súlyozott kitettségérték között a Központi kormányzatok vagy központi bankokkal szembeni kitettség osztály kockázattal súlyozott kitettségértéke nőtt 1,7 milliárd forinttal, illetve a Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek osztály kockázattal súlyozott kitettségértéke nőtt 84,1 milliárd forinttal.

### 23. sablon: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>260,291,407,924</b>	<b>20,823,312,634</b>
Állomány változása (megszűnő, illetve új kihelyezés)	<b>9,481,598,067</b>	<b>758,527,845</b>
Eszközök minősége	<b>694,609,633</b>	<b>55,568,771</b>
Egyéb	-	<b>799,428,658</b>
<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>260,474,757,398</b>	<b>20,837,980,592</b>

A 2017. december 31. és 2018. március 31. között az IRB hitelportfólió RWA nagyságrendileg 185 millió forinttal nőtt (állományi szinten 1% alatt). Ennek oka, hogy a portfólió természetes fogyása miatti RWA csökkenést ellensúlyozta az újonnan kihelyezett állomány miatti RWA növekedés.