



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

### **A 2019. június 30-i nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, és a tőkemegfelelésről**

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

**Budapest, 2019. augusztus 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 vonatkozó időszokban 17 sablont köteles nyilvánosságra hozni.

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

forint

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 289 513 860 546	1 180 933 239 604	103 161 108 844
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1 289 513 860 546	1 180 933 239 604	103 161 108 844
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
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			
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	13 332 356 850	16 089 353 829	1 066 588 548
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	82 684 266	15 940 128	6 614 741
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség			
	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 kitétség-összege	12 988 130	11 994 611	1 039 050
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	4 469 178 863	4 951 431 425	357 534 309
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek 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	13 603 027 650	7 495 682 163	1 088 242 212
	20	ebből sztenderd módszer	13 603 027 650	7 495 682 163	1 088 242 212
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	224 203 526 200	222 097 003 150	17 936 282 096
	24	ebből az alapmutató módszere	224 203 526 200	222 097 003 150	17 936 282 096
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	1 540 652 771 246	1 426 615 278 746	123 252 221 700

Az Integráció kockázattal súlyozott kitétségértéke 2019. március 31-ről 2019. június 30-ra 114 milliárd forinttal nőtt. A növekedést a hitelkockázat (partnerkockázat nélkül) a sztenderd módszer alapján számított kockázattal súlyozott kitétségérték okozta 108,5 milliárd forintos növekedéssel. Növekedés tapasztalható a Piaci kockázat terén, ahol 6,1 milliárd forinttal nőtt a kockázattal súlyozott kitétségérték, illetve szintén növekedés figyelhető meg a Működési kockázat esetében is, összesen 2,1 milliárd forinttal nőtt az előző időszakhoz képest a kockázattal súlyozott kitétségérték.

## 6. sablon – EU INS1: Le nem vont részesedések biztosítói intézetekben

A Takarékcsoport biztosító, viszontbiztosító vagy biztosítási holdingtársaság szavatolótőke-instrumentumaiban nem birtokolt részesedéseket, emiatt ebben a sablonban nincs közzétételre kötelezett adat.

## 11. sablon: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

forint

		a	b	c	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:			Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	(a+b-c)
1	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	-	709 034 877 168	24 042 754	709 010 834 414
2	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	-	17 032 081 230	3 232 500	17 028 848 730
3	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	-	12 797 589 811	1 656 587	12 795 933 224
4	Intézményekkel szembeni kitétségek	-	154 916 863 109	59 315 434	154 857 547 675
5	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	-	637 917 069 340	6 602 493 154	631 314 576 186
6	Lakossággal szembeni kitétségek	-	551 547 544 459	13 189 582 199	538 357 962 259
7	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	-	452 518 359 047	3 994 051 257	448 524 307 790
8	Nemteljesítő kitétségek	98 429 039 131	-	51 672 840 358	46 756 198 773
9	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	-	149 516 598 319	4 168 834 602	145 347 763 717
10	Fedezett kötvények formájában fennálló követelések	-	5 603 633 440	343 894	5 603 289 546
11	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-
12	KBF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló követelések	-	10 173 816 855	-	10 173 816 855
13	Részvényjellegű kitétségek	-	43 676 800 597	418 394 445	43 258 406 152
14	Egyéb tételek	-	223 619 333 066	6 807 504 565	216 811 828 501
<b>15</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>98 429 039 131</b>	<b>2 968 354 566 440</b>	<b>86 942 291 750</b>	<b>2 979 841 313 822</b>
16	ebből: Hitelek	100 701 388 097	1 488 504 843 634	76 163 189 709	1 513 043 042 022
17	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	687 333 076 668	31 477 149	687 301 599 519
18	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	1 357 731 384	472 896 154 185	2 969 805 672	471 284 079 897

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről és a tőke megfelelésről (2019. június 30.)

## 12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

forint

		a	b	c	d
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó értékek (a + b - c)
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
1	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	254 831 694	18 953 590 610	352 353 351	18 856 068 953
2	Bányászat, Kőfejtés	151 962 774	366 071 717	152 355 036	365 679 455
3	Építőipar	2 270 545 727	66 947 302 424	2 282 185 666	66 935 662 485
4	Feldolgozóipar	7 036 256 410	74 503 782 279	5 103 507 057	76 436 531 632
5	Háztartás mukaadói tevékenysége, Termék előállítása, Szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	507 283	21 293 911	710 033	21 091 161
6	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	128 076 553	4 713 248 183	308 064 940	4 533 259 796
7	Információ, Kommunikáció	336 863 674	16 859 897 957	356 617 523	16 840 144 108
8	Ingatlanügyletek	4 187 451 238	143 849 791 282	4 816 848 747	143 220 393 774
9	Kereskedelem, Gépjárműjavítás	3 981 448 100	70 918 905 910	3 293 262 475	71 607 091 534
10	Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	297 414 578	16 942 336 203	50 730 435	17 189 020 346
11	Magánszemély	9 102 980 418	297 855 348 475	11 729 061 542	295 229 267 351
12	Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat	5 737 383 947	188 063 505 999	5 519 966 304	188 280 923 642
13	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	111 932 669	4 211 665 825	146 945 682	4 176 652 812
14	Oktatás	176 538 283	946 761 129	84 655 539	1 038 643 873
15	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	387 610 507	201 359 871 025	633 412 581	201 114 068 952
16	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	453 976 408	44 427 488 078	1 190 932 565	43 690 531 921
17	Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás	1 503 695 091	31 107 283 699	1 304 506 222	31 306 472 568
18	Szállítás, Raktározás	329 451 176	30 066 304 787	357 820 079	30 037 935 884
19	Területen kívüli szervezet	-	12 803 899 475	2 155 628	12 801 743 847
20	Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Légkondicionálás	334 955 788	35 420 990 703	524 357 798	35 231 588 693
21	Vízellátás, Szennyvíz gyűjtése és kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyeződésmérsítés	124 296 372	1 922 320 552	61 716 187	1 984 900 738
22	Egyéb szolgáltatás	387 623 120	11 371 180 976	312 249 585	11 446 554 511
23	Egyéb/nem meghatározott	64 763 317 670	1 694 722 108 402	48 357 876 774	1 711 127 549 297
29	Összesen	102 059 119 481	2 968 354 949 600	86 942 291 749	2 983 471 777 331

## 13. sablon – EU CR1-C: A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Az Integráció kitettségének kb. 99%-a belföldi, a külföldi kitettség marginális mértékű, ezért a földrajzi eloszlás bemutatásától eltekintünk.

**14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása**

forint

		a	b	c	d	e	f
		Bruttó könyv szerinti értékek					
		≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	1 523 106 790 037	15 331 937 012	3 736 722 382	16 596 987 971	3 163 859 777	27 270 058 816
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	687 333 414 426	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b><i>Teljes kitétség</i></b>	<b>3 002 400 417 046</b>	<b>17 171 766 452</b>	<b>3 773 668 033</b>	<b>16 615 117 803</b>	<b>3 186 851 760</b>	<b>27 266 247 986</b>

## 15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

forint

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
			ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek	
					ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált				
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	64 500 443 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Hitelek és előlegek	1 583 387 033 155	1 583 387 033 155	8 775 968 288	47 030 906 564	25 357 410 215	44 283 090 237	4 210 304 979	54 100 755 470	2 380 578 659	20 629 321 037	1 987 865 261	270 336 991	66 339 467
30	Mérlegen kívüli kitétségek	461 568 921 713	461 568 921 713	22 227 214	42 130 985	3 084 213	35 762 860	122 667	2 963 300 807	3 695 301	6 371 144	15 546	-	-

## 16. sablon – EU CR2-A: Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

millió forint

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	-63 209	
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-11 971	
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszairt összegek miatti csökkenések	28 764	
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	34	
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-1 329	
6	Árfolyamkülönbségek hatása		
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		
9	<b>Záró egyenleg</b>	-47 711	
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	-839	
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	139	

## 17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

millió forint

		A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	71 158
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	
4	Leírt összegek	
5	Egyéb változások	
6	<b>Záró egyenleg</b>	48 365



## 18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

millió forint

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1 556 365	269 073	78 709	190 363	-
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	686 750	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Kitétségek összesen</b>	<b>2 243 115</b>	<b>269 073</b>	<b>78 709</b>	<b>190 363</b>	<b>-</b>
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	42 786	2 902	37	2 865	-

## 19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

forint

	Kitétségi osztályok	a		b		c		d		e		f
		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség	RWA-k	RWA-sűrűség	RWA-k és RWA-sűrűség		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	700 591 461 201	0	886 186 975 359	35 198 226 465	8 656 603	0,0009%					
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6 822 098 290	10 209 982 940	6 811 945 612	4 204 595 364	2 203 308 195	20,0000%					
3	Közszektorbeli intézmények	12 751 045 900	46 543 911	12 749 925 057	25 809 965	0	0,0000%					
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0000%					
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0000%					
6	Intézmények	102 600 127 163	46 738 634 073	42 126 686 381	7 898 331 067	45 141 094 264	90,2370%					
7	Vállalkozások	498 151 618 740	135 225 311 839	419 666 596 483	69 562 069 326	476 510 346 776	97,4003%					
8	Lakosság (retail)	447 021 454 652	103 681 724 629	321 229 137 106	32 088 353 435	247 068 481 557	69,9282%					
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	441 750 543 672	10 767 359 047	437 850 300 273	5 360 792 762	161 496 591 453	36,4378%					
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	97 071 307 747	1 357 731 384	42 941 161 405	429 813 287	44 622 893 606	102,8865%					
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	82 865 967 713	70 280 710 956	64 607 472 134	34 470 612 680	148 617 127 220	150,0000%					
12	Fedezett kötvények	5 603 633 440	0	5 603 289 546	0	2 801 644 773	50,0000%					
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	#ZÉRÓOSZTÓ!					
14	Kollektív befektetési vállalkozások	10 173 816 855	0	10 173 816 855	0	10 173 816 855	100,0000%					
15	Részvényjellegű	43 676 800 597	0	43 258 406 152	0	43 258 406 152	100,0000%					
16	Egyéb tételek	147 080 386 404	0	140 272 881 839	0	107 611 493 092	76,7158%					
17	<b>Összesen</b>	<b>2 596 160 262 374</b>	<b>378 307 998 779</b>	<b>2 433 478 594 202</b>	<b>189 238 604 351</b>	<b>1 289 513 860 546</b>	<b>49,1671%</b>					

Az Integráció 2019. június 30-án a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt 2 974 milliárd forintot tett ki, amely 69 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 68,5 milliárd forint, mérlegen kívüli tételek 484 millió forinttal növekedtek. A standard módszertannal

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről és a tőke megfelelésről (2019. június 30.)

---

számított kockázattal súlyozott kitettségérték 69,2 milliárd forinttal növekedett az év végi értékhez képest.

## 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

forint

Kitettségi osztályok	Kockázati súly																Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	929 116 381 886	0	0	0	0	0	2 858 987	0	0	0	0	0	0	0	0	709 714 694	929 828 955 550	
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	11 016 540 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 016 540 976	
3 Közszektorbeli intézmények	12 775 735 022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 775 735 022	
4 Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Intézmények	0	0	0	0	6 581 463 124	0	2 885 362 200	0	0	46 136 293 996	0	0	0	0	0	0	55 603 119 320	
7 Vállalkozások	1 682 295 610	0	0	0	0	0	0	0	0	492 086 556 037	0	0	0	0	0	0	493 768 851 647	
8 Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	354 162 310 522	0	0	0	0	0	0	0	354 162 310 370	
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	368 288 561 804	74 913 973 561	0	6 139 098	2 418 575	0	0	0	0	0	0	443 211 093 035	
10 Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 867 136 862	2 503 837 829	0	0	0	0	0	43 370 974 692	
11 Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99 078 084 813	0	0	0	0	0	99 078 084 814	
12 Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	5 603 289 546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 603 289 546	
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14 Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 173 816 855	0	0	0	0	0	0	10 173 816 855	
15 Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 258 406 152	0	0	0	0	0	-2 538 830 967	43 258 406 152	
16 Egyéb tételek	35 595 520 755	105 644 174	0	0	413 421 329	0	0	0	0	107 611 493 092	0	0	0	0	0	-8 172 191 331	143 726 079 350	
17 Összesen	979 169 933 256	105 644 174	0	0	18 011 425 429	368 288 561 803	83 405 484 293	0	354 168 449 466	740 136 121 567	101 581 922 643	0	0	0	709 714 694	-10 711 022 298	2 645 577 257 329	

Az Integráció 2019. június 30-án a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 2 645 milliárd forintot tett ki, amely 47 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket.



## 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

millió forint

		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
	1 A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
	2 i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
	3 ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
	4 A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	19 100	4 469
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
	5 A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	19 100	4 469

## 27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

millió forint

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		15
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	106	2
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	106	2
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
8	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	3	13
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>		-
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
17	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
18	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

## 28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

millió forint

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681	8 444	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények	-	-	-	-	2 280	-	-	-	3 298	-	-	-	5 578	
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	4 540	-	-	-	4 540	
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	845	-	-	-	-	845	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb tételek	2 934	106	-	-	413	-	-	-	-	-	-	-	3 453	
Összesen	10 697	106	-	-	2 693	-	-	845	7 838	-	-	681	22 860	

### 31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségmentékekre

millió forint

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
<b>Származtatott ügyletek</b>	19 516	-	19 516	-	19 516
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b>	76 433	-	76 433	- 73 243	3 348
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	95 949	-	95 949	- 73 243	22 862

A CRR 295. cikke szerint az intézmények csak azokat a szerződéses nettósítási megállapodásokat ismerhetik el a CRR 298. cikk szerinti kockázatcsökkentésként, melyet az illetékes hatóságok azokat a CRR 296. cikkel összhangban elismertek, és teljesíti a CRR 297. cikkben meghatározott követelményeket. A Csoport nem rendelkezik a tőkekövetelmény csökkentésére alkalmazható MNB által elfogadott nettósítási szerződésekkel.

Külföldi partnerek esetében a Csoport alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. Az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja, letétet kér be a pozitív pótlási költség fedezésére, illetve a letétet kell nyújtania, ha a pótlási költség negatív.

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről és a tőke megfelelésről (2019. június 30.)

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Csoport ún. margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek lehetnek deviza margin ügyletek, vagy magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A kitétségek kockázattal súlyozott eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el.

### 32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

millió forint

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
<b>Összesen</b>		-			<b>73 243</b>	



**34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján**

millió forint

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek			
1	Kamatláb kockázat (általános és egyedi)	13 579	1 086
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	24	2
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
Opciós szerződések			
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	0	0
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	<b>Összesen</b>	<b>13 603</b>	<b>1 088</b>

A Csoport zárt devizapozícióval rendelkezik, a teljes nettó devizapozíciója kisebb, mint a szavatoló tőkéjének 2%-a, ezért a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 0.

A kereskedési könyvi pozíció nagyrészt fedezett, a Csoport teljes kockázati kitétségen belül a piaci kockázat aránya marginális.