



A Takarékcsoport és az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok

A 2020. június 30-i nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről és a tőkemegfelelésről

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

Budapest, 2020. augusztus 31.

A Takarékcsoport jelen közzététellel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122. § (1) bekezdésében és a 123. §-ban, az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) és a 648/2012/EU rendelet módosításáról a CRR Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségeknek tesz eleget egyedi alapon.

A nyilvánosságra hozott információk a CRR Nyolcadik részében leírt sorrendet követik.

A dokumentumban található pénzügyi adatok minden esetben a nemzetközi számviteli szabályok szerint (IFRS) 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 Banknak a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló 13/2017. (XI. 30.) számú ajánlása, illetve az Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelve alapján jelen vonatkozási időszakban 31 sablont köteles nyilvánosságra hozni.

Az adatok forintban értendők.

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

		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel- mények	
		T	T-1	T	
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1,280,901,088,898	1,280,729,340,736	102,472,087,112
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1,280,901,088,898	1,280,729,340,736	102,472,087,112
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	8,233,954,411	10,013,542,028	658,716,353
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	273,777,056	1,747,887,321	21,902,164
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	8,958,525	7,958,860	716,682
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2,450,097,213	2,607,715,188	196,007,777
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	3,203,865,785	3,709,478,762	256,309,263
	20	ebből sztenderd módszer	3,203,865,785	3,709,478,762	256,309,263
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	199,466,418,213	199,466,418,213	15,957,313,457
	24	ebből az alapmutató módszere	199,466,418,213	199,466,418,213	15,957,313,457
	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)	61,971,169,353	0	4,957,693,548
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	
	29	Összesen	1,491,805,327,307	1,493,918,779,739	119,344,426,185

Az Integráció kockázattal súlyozott kitettségértéke 2020. március 31-ről 2020. június 30-ra 2,1 milliárd forinttal csökkent. A csökkenést a partnerkockázat a sztenderd módszer alapján számított kockázattal súlyozott kitettségérték okozta 1,7 milliárd forintos csökkenéssel. Csökkenés tapasztalható a piaci kockázat terén, ahol 505 millió forinttal csökkent a kockázattal súlyozott kitettségérték.

6. sablon: EU INS1 – Le nem vont részesedések biztosítóintézetekben

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 kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:						Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	(a+b-c-d)
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		805,586,518,594	35,811,041				805,550,707,553
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		14,665,734,880	503,330				14,665,231,550
18	Közszektorbeli intézmények		11,280,081,480	573,094				11,279,508,386
19	Multilaterális fejlesztési bankok							0
20	Nemzetközi szervezetek							0
21	Intézmények		142,341,407,930	443,003,152				141,898,404,778
22	Vállalkozások		662,971,767,795	10,222,499,987				652,749,267,808
23	ebből: kkv-k		13,072,315,069	244,737,301				12,827,577,768
24	Lakosság (retail)		662,959,015,312	7,511,577,572				655,447,437,740
25	ebből: kkv-k		393,188,982,413	4,912,224,395				388,276,758,018
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		473,417,245,734	3,109,534,212				470,307,711,522
27	ebből: kkv-k		48,645,959,138	1,022,211,889				47,623,747,249
28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	106,033,047,516		54,938,059,227				51,094,988,289
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek		162,108,386,448	2,245,227,025				159,863,159,423
30	Fedezett kötvények		4,060,657,500	251,475				4,060,406,025
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		59,463,990,001	879,644				59,463,110,357
32	Kollektív befektetési vállalkozások		31,969,343,614	1,479,419,200				30,489,924,414
33	Részvényjellegű kitettségek		89,422,097,340	1,425,411,717				87,996,685,623
34	Egyéb kitettségek		110,363,950,598	958,596,619				109,405,353,979
35	Sztenderd módszer összesen	106,033,047,516	3,230,610,197,226	82,371,347,295	0	0	0	3,254,271,897,447
36	Összesen	106,033,047,516	3,230,610,197,226	82,371,347,295	0	0	0	3,254,271,897,447
37	ebből: Hitelek							
38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	879,154,275	346,353,189,728	2,768,230,675				344,464,113,328

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek (a + b - c - d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
1	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	2,519,725,545	42,770,362,733	1,834,784,461			270,456,852	43,455,303,817
2	Bányászat, kőfejtés	27,655,594	327,200,181	31,566,542			12,301,732	323,289,233
3	Feldolgozóipar	5,139,485,993	50,572,860,593	4,510,667,654			170,240,154	51,201,678,932
4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	433,589,072	35,620,053,456	989,002,270			150,289,444	35,064,640,258
5	Vízellátás	410,302,170	2,030,278,242	198,482,931			20,139,944	2,242,097,481
6	Építőipar	1,546,688,881	39,694,611,272	1,188,530,093			51,465,120	40,052,770,060
7	Nagy- és kiskereskedelem	3,523,249,516	78,667,922,573	2,928,752,493			574,359,305	79,262,419,596
8	Szállítás és raktározás	199,741,821	18,526,408,421	222,259,567			36,950,547	18,503,890,675
9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1,068,574,072	31,338,503,472	1,179,102,295			104,571,625	31,227,975,249
10	Információ, kommunikáció	1,752,203,348	26,028,851,905	1,582,145,367			137,976,804	26,198,909,886
11	Ingatlanügyletek	4,805,304,231	201,339,569,117	6,347,997,106			1,888,696,651	199,796,876,242
12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	498,517,788	41,718,577,994	1,073,549,148			177,986,935	41,143,546,634
13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	429,390,431	19,945,734,064	540,360,491			91,182,709	19,834,764,004
14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	1,052,942,554	19,513,013			4,056,691	1,033,429,541
15	Oktatás	58,965,338	660,227,710	47,769,952			16,791,483	671,423,096
16	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	218,167,116	3,847,595,153	243,949,874			17,090,656	3,821,812,395
17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	265,943,451	2,516,639,031	186,382,317			30,661,560	2,596,200,165
18	Egyéb szolgáltatások	21,494,939,312	84,738,692,583	17,015,439,720			237,162,419	89,218,192,175
19	Összesen	44,392,443,679	681,397,031,054	40,140,255,294	-	-	3,749,654,415	685,649,219,439

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 kitettségek korosodása

		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	1,786,870,331,389	8,469,814,064	5,107,297,951	5,323,193,116	2,966,298,347	79,673,611,146
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	748,541,095,012	-	-	-	-	-
3	Teljes kitettség	2,535,411,426,401	8,469,814,064	5,107,297,951	5,323,193,116	2,966,298,347	79,673,611,146

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

	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekció				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák							
	a	b	c	d			e	f	g	h	i	j	k	l	m			
				ebből: nemteljesítő (non-performing)														
				ebből: teljesítő (performing) és késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)												
ebből: nemteljesítő (non-performing)																		
ebből: nemteljesítő (defaulted)			ebből: értékvesztett			ebből: átstrukturált			a teljesítő (performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		ebből: átstrukturált kitettségek			
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	748,541,095,012	-	-	-	-	-	-	-	328,924,736	-	-	-	-	-	-	-	
20	Hitelek és előlegek	1,888,410,546,013	9,345,324,320	25,233,840,958	113,549,472,075	106,039,777,405	109,830,663,224	12,658,818,566	-	22,012,663,537	-	252,411,508	-	60,030,529,466	-	5,236,400,464	24,153,739,192	38,044,121,520
30	Mirelőn kívüli kitettségek	347,232,343,999	-	28,887,364	944,631,197	879,154,275	60,577,190	61,771,190	2,967,037,086	340,491	226,644,708	60,156,460	562,090,240	29,785,898	-	-	-	-

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

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-9,929,415,301	-67,146,541,896
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-629,036,743	-2,179,243,299
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-1,959,507,658	-311,041,455
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0	303,578,104
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	831,558,497	-1,360,004,900
6	Árfolyamkülönbségek hatása		
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		7,536,912
9	Záró egyenleg	-11,686,401,205	-70,685,716,534
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0	0

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

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	105,993,260,833
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	Záró egyenleg	106,039,777,405

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

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1,673,695,768,752	393,224,186,785	123,062,171,341	270,162,015,444	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	768,231,071,116				
3	Kitétségek összesen	2,441,926,839,868	393,224,186,785	123,062,171,341	270,162,015,444	
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	46,561,275,286	3,851,289,473	295,498,582	3,555,790,891	

A sablon a táblázatban nevesített hitelkockázat-mérséklési technikákat (a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket) jeleníti meg a fedezett kitétségek oszlopban. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek, valamint a fedezett kötvények (jelzáloglevelek) a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

Az Integráció nem alkalmaz hitelderivatívákat hitelkockázat-mérséklési technikaként.

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

	Kitétségi osztályok	a		b		c		d		e		f	
		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség	RWA-k	RWA-sűrűség		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	803,586,309,743	75,294,171	1,064,422,362,189	12,110,468,204	1,254,867	0.0001%						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	9,774,846,616	4,890,888,264	9,757,324,323	1,600,085,915	2,271,482,048	20.0000%						
3	Közszektorbeli intézmények	11,274,282,480	5,799,000	11,273,808,114	5,700,272	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	118,341,919,821	19,345,287,406	63,884,651,244	1,048,245,834	44,770,541,416	68.9489%						
7	Vállalkozások	557,422,008,294	125,328,215,041	436,046,262,766	41,509,818,959	474,010,258,322	99.2575%						
8	Lakosság (retail)	531,770,264,682	130,854,090,413	332,705,838,613	31,675,586,580	240,056,180,298	65.8805%						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	460,635,274,281	12,781,971,453	457,590,652,226	5,859,156,315	162,989,739,203	35.1688%						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	105,153,893,241	879,154,275	46,561,275,286	256,919,655	49,469,888,923	105.6638%						
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	109,036,742,468	53,071,643,980	85,588,759,218	3,677,348,015	133,899,160,852	150.0000%						
12	Fedezett kötvények	4,060,657,500	0	4,060,406,025	0	2,030,203,013	50.0000%						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	254,770,053	0	253,890,409	0	65,584,536	25.8318%						
14	Kollektív befektetési vállalkozások	31,969,343,614	0	30,489,924,414	0	30,489,924,414	100.0000%						
15	Részvényjellelű	65,273,081,257	0	64,211,547,882	0	66,211,542,882	103.1147%						
16	Egyéb tételek	106,200,749,223	0	105,242,152,604	0	74,635,328,124	70.9177%						
17	Összesen	2,914,754,143,273	347,232,344,003	2,712,088,855,313	97,743,329,749	1,280,901,088,898	45.5864%						

Az Integráció 2020. június 30-án a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt 3 262 milliárd forintot tett ki, amely 337 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 316 milliárd forint, mérlegen kívüli tételek 21 milliárd forinttal növekedtek. A hitelkockázatra standard módszertannal számított kockázattal súlyozott kitétségérték 11,6 milliárd forinttal növekedett az év végi értékhez képest.

20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Külföldi osztályok	Kockázati súly														Egyéb	Lemondás került	Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%				
1. Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,078,455,226,340	0	0	0	0	0	2,509,724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,078,457,745,073	
2. Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	11,257,410,239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,257,410,239	
3. Közfoglalkoztatási intézmények	11,279,508,387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,279,508,386	
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	16,530,398,077	0	17,161,409,731	0	0	33,885,212,075	0	0	0	0	0	0	0	67,577,019,883	
7. Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	455,309,695,052	3,161,809,479	23,455,137,741	0	0	0	0	481,926,642,268		
8. Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	364,716,085,419	0	0	0	0	0	0	0	364,716,085,419		
9. Ingatlanra bevezetett, juttatással fedezett	0	0	0	0	417,357,580,664	46,083,266,438	0	6,782,424	2,179,017	0	0	0	0	0	0	463,449,808,541		
10. Nemjelölt kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	41,514,806,980	5,303,387,961	0	0	0	0	0	0	46,818,194,941		
11. Különösen magas kockázati kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	89,266,107,233	0	0	0	0	0	0	89,266,107,233		
12. Fedezett követények	0	0	0	0	0	4,060,406,025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,060,406,025		
13. Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	1,570,567,605	0	84,283,347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,654,850,952		
14. Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	30,489,924,414	0	0	0	0	0	0	30,489,924,414		
15. Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	62,878,217,882	0	1,333,330,000	0	0	0	-2,538,890,967	64,211,547,882		
16. Egyéb tétel	30,603,325,364	115,671,679	0	144,849,361	0	0	0	0	74,656,236,141	0	0	0	0	0	-7,017,314,599	105,520,082,543		
17. Összesen	1,120,338,069,090	115,671,679	0	29,603,225,281	417,357,580,663	67,391,875,279	0	364,722,867,834	698,736,271,560	97,731,304,670	24,798,467,741	0	0	0	-9,556,145,563	2,820,785,333,789		

Az Integráció 2020. június 30-án a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 2 820 milliárd forintot tett ki, amely 282 milliárd forinthal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket.

25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

	a	b	c	d	e	f	g
1	Piaci értékelés		6,792,858,286	4,888,614,245		9,671,394,634	5,501,121,617
2	Eredeti kitétség						
3	Sztenderd módszer						
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					1,281,754,094	273,777,056
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						
11	Összesen						5,774,898,673

26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

		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	9,640,886,174	2,450,097,213
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen		

A CRR szerint a Csoportnak mérnie kell a hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt. A CVA a partnerkockázathoz kapcsolódó kockázat.

A CVA tőkekövetelmény számítása a CRR 384. cikkében leírt sztenderd módszer alapján a Varitron kockázatkezelő rendszer segítségével történik, a nettósítás – partnerkockázat tekintetében – nincs alkalmazva. Az EMIR rendelet (648/2012-es EU rendelet) és a CRR 382. cikk (4) alapján a csoporton belül ügyletek mentesülnek a CVA számítás alól.

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

		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		11,271,959
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	115,671,676	2,313,434
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	115,671,676	2,313,434
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	8,958,525	8,958,525
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		
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 kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

	Kitétségi osztályok	Kockázati súly										Összesen	Ebből nem minősített			
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			Egyéb		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1,924,914,680													1,924,914,680	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok														0	
3	Közszektorbeli intézmények														0	
4	Multilaterális fejlesztési bankok														0	
5	Nemzetközi szervezetek														0	
6	Intézmények					1,999,468,956	86,185,000			558,468,849					2,644,122,805	
7	Vállalkozások									4,370,560,543					4,370,560,543	
8	Lakosság (retail)								334,660,217						334,660,217	
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok					1,366,032,043	34,928,500								1,400,960,543	
10	Egyéb tételek		112,172,560			144,849,361				20,908,017					277,929,938	
11	Összesen	1,924,914,680	112,172,560	0	0	3,510,350,360	121,113,500	0	334,660,217	4,949,937,409	0	0	0	10,953,148,726		

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

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	11,681,472,531	-	11,681,472,531	- 2,010,077,897	9,671,394,634
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek	62,975,284,935	-	62,975,284,935	-62,941,690,538	1,281,754,094
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
4	Összesen	74,656,757,466	-	74,656,757,466	-64,951,768,435	10,953,148,728

A CRR 295. cikke szerint az intézmények csak azokat a szerződéses nettósítási megállapodásokat ismerhetik el a CRR 298. cikk szerinti kockázatcsökkentésként, amelyet az illetékes hatóságok 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.

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 kitettségek biztosítékainak összetétele

	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		
Összesen		2,010,077,897			62,941,690,538	

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

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	1 226 467 100	98 117 368
2	Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	780 000	62 400
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
	Opciók szerződés		
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	0	0
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	1 227 247 100	98 179 768

Az Integráció 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, az Integráció teljes kockázati kitettségen belül a piaci kockázat aránya marginális.

1. NPE sablon – Átstrukturált kitettségek hitelminősége

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv				Halmozott értékvesztés, a		Átstrukturált kitettségek után kapott	
		Nemteljesítő átstrukturált				a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után
	Teljesítő átstrukturált		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
1.	Hitelek és előlegek	25,233,840,958	12,658,818,566	11,353,401,384	11,447,457,685	-252,411,508	-5,236,400,464	31,485,057,613	6,812,994,796
2.	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Államháztartások	152,377,784	9,075,541	9,075,541	9,075,541	-27,431	-4,455,184	156,970,710	4,620,357
4.	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	747,390,207	747,390,207	745,626,041	0	-618,761,266	0	0
6.	Nem pénzügyi vállalatok	2,421,048,358	4,075,498,406	4,075,498,406	3,994,106,794	-63,653,544	-2,173,984,987	3,832,989,189	1,639,173,218
7.	Háztartások	22,660,414,816	7,826,854,412	6,521,437,230	6,698,649,309	-188,730,533	-2,439,199,027	27,495,097,714	5,169,201,221
8.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Adott hitelnyújtási kötelezettségek	28,887,364	61,771,190	60,577,190	60,577,190	340,491	60,156,468	29,785,898	1,280,208
10.	Összesen	25,262,728,322	12,720,589,756	11,413,978,574	11,508,034,875	-252,071,017	-5,176,243,996	31,514,843,511	6,814,275,004

2. NPE sablon – Átstrukturálás minősége

		a
		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1.	Több mint kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	1,372,040,008
2.	A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlege	11,355,947,776

3. NPE sablon – Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből „defaulted”				
1.	Hitelek és előlegek	1,775,485,681,338	1,766,140,357,018	9,345,324,320	112,924,864,675	24,978,408,956	5,323,193,116	2,949,651,457	6,604,109,725	13,629,793,955	17,780,576,905	41,659,130,561	106,039,777,405
2.	Központi bankok	8,297,266,061	8,297,266,061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Államháztartások	32,224,519,784	32,218,539,612	5,980,172	52,601,987	49,900,992	1,015,185	1,683,356	2,454	0	0	0	51,576,844
4.	Hitelintézetek	168,087,533,912	168,087,533,912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Egyéb pénzügyi vállalatok	118,278,022,489	118,278,022,489	0	915,442,665	388,785,029	249,132,970	94,249,275	4,143,438	136,286,597	33,549,362	9,295,995	915,315,115
6.	Nem pénzügyi vállalatok	721,981,654,309	729,616,051,912	2,365,602,397	48,321,995,979	14,324,000,488	1,785,505,089	996,400,067	3,994,532,863	5,535,522,324	7,175,399,437	14,510,635,711	44,799,506,626
7.	Ebből KKV-k	338,304,037,470	337,336,948,422	967,089,048	25,655,391,892	13,113,145,691	1,729,043,747	858,485,224	1,946,518,552	1,706,655,950	2,429,465,539	3,872,077,189	22,564,095,398
8.	Háztartások	716,616,684,783	709,642,943,032	6,973,741,751	63,634,824,044	10,215,722,448	3,287,539,872	1,857,318,759	2,605,430,970	7,957,985,034	10,571,628,106	27,139,198,855	60,273,379,820
9.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	748,541,095,012	748,541,095,012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Államháztartások	688,802,135,325	688,802,135,325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Hitelintézetek	44,691,024,328	44,691,024,328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Nem pénzügyi vállalatok	15,047,935,359	15,047,935,359	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	<i>Mérlegben kívüli kitettségek</i>	346,287,712,802			944,631,197								879,154,275
16.	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	Államháztartások	4,959,697,651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Hitelintézetek	15,398,620,738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.	Egyéb pénzügyi vállalatok	45,126,590,739	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20.	Nem pénzügyi vállalatok	210,908,300,756	0	0	288,320,560	0	0	0	0	0	0	0	250,464,452
21.	Háztartások	69,894,502,918	0	0	656,310,637	0	0	0	0	0	0	0	628,689,823
22.	Összesen	2,870,314,489,152	2,514,681,452,030	9,345,324,320	113,869,495,872	24,978,408,956	5,323,193,116	2,949,651,457	6,604,109,725	13,629,793,955	17,780,576,905	41,659,130,561	106,918,931,680

4. NPE sablon – Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

	Bruttó könyv szerinti érték / névénél						Halmozott értékvetés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges lefektetések	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek				Teljesítő kitettségek – halmozott értékvetés és céltartalékok		Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvetés, a					
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 4. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 4. szakasz	ebből 5. szakasz	ebből 6. szakasz		
1. Hitelek és előlegek	1.775.485.681.398	1.746.233.125.869	27.256.987.847	112.424.864.675	611.988.626	109.830.663.224	-22.012.667.672	-20.232.465.269	-1.790.202.403	-60.090.525.331	-34.626.574	-59.676.070.125	1.218.073.554.092	26.357.095.182
2. Központi bankok	8.297.256.061	8.297.256.061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Államháztartások	32.224.519.784	31.529.966.556	397.783.370	52.601.987	0	51.586.802	-2.517.346	-2.478.872	-38.474	-25.029.062	0	-25.029.016	13.494.734.150	27.567.448
4. Hitelintézetek	168.087.533.912	168.064.387.615	0	0	0	0	0	-53.885.380	0	0	0	0	137.110.877.523	0
5. Egyéb pénzügyi vállalatok	118.278.022.489	118.278.022.489	0	915.442.665	0	913.678.499	-2.403.205.200	-2.403.205.200	0	-733.115.092	0	-733.115.092	24.325.343.039	0
6. Nem pénzügyi vállalatok	731.961.659.309	720.394.314.777	10.416.324.938	46.211.995.979	1.387.148	47.400.529.527	-13.210.784.089	-12.680.029.239	-537.754.858	-27.226.263.953	-95.618	-27.132.715.425	405.526.624.844	11.861.592.886
7. Számviteli	338.300.037.470	328.844.948.945	9.547.275.578	25.635.391.892	1.387.148	24.733.925.294	-5.870.162.265	-5.420.541.068	-449.621.237	-22.891.271.148	-95.618	-22.765.622.044	289.671.603.978	11.285.275.597
8. Háztartások	716.616.684.783	699.879.168.370	16.452.879.542	63.634.824.044	610.601.678	61.464.868.586	-6.333.275.627	-5.900.865.578	-1.242.409.075	-32.046.117.224	-34.530.958	-31.785.210.588	637.613.966.538	14.467.934.848
9. Hitelevonást megtestesítő értékpapírok	748.541.095.012	748.541.095.012	0	0	0	0	0	-328.924.736	-328.924.736	0	0	0	36.851.530.061	0
10. Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Államháztartások	688.802.135.325	688.802.135.325	0	0	0	0	-24.643.500	-24.643.500	0	0	0	0	0	0
12. Hitelintézetek	44.691.024.328	44.691.024.328	0	0	0	0	-8.597.859	-8.597.859	0	0	0	0	32.547.937.881	0
13. Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Nem pénzügyi vállalatok	15.047.926.359	15.047.926.359	0	0	0	0	-295.683.377	-295.683.377	0	0	0	0	4.303.582.190	0
15. Mérlegen kívül kiértékelés	346.287.712.802	343.216.409.264	1.071.303.538	944.631.197	1.402.556	900.874.830	2.967.037.086	2.940.321.060	26.716.026	226.644.708	22.648	225.067.867	108.961.253.847	562.090.240
16. Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Államháztartások	4.959.697.651	4.959.697.651	0	0	0	0	76.657	76.657	0	0	0	0	1.500.070.290	0
18. Hitelintézetek	15.398.620.738	15.398.620.738	0	0	0	0	1.842.236	1.842.236	0	0	0	0	14.998.157.764	0
19. Egyéb pénzügyi vállalatok	45.126.590.739	45.126.590.739	0	0	0	0	431.997.070	431.997.070	0	0	0	0	1.006.703.856	0
20. Nem pénzügyi vállalatok	210.938.500.765	210.808.157.857	100.142.899	288.320.580	0	286.127.278	2.096.312.065	2.095.095.633	3.216.432	129.803.918	0	128.579.234	58.142.447.473	111.182.837
21. Háztartások	69.894.520.918	68.912.342.279	971.180.638	656.310.631	1.402.556	614.147.464	636.809.668	633.309.464	73.490.584	22.648	26.488.648	22.648	4.303.582.190	450.907.609
22. Összesen	2.870.314.489.152	2.839.990.630.144	28.338.291.385	113.869.486.872	613.391.382	110.731.538.054	-19.374.555.322	-17.621.068.945	-1.753.486.377	-59.803.880.623	-34.603.926	-59.651.002.258	1.363.886.228.000	26.919.185.422

6. NPE sablon – Hitelek és előlegek hitelminősége iparáganként

	a	b	c	d	e	f				
							Bruttó könyv szerinti érték			
							Ebből nemteljesítő		Ebből értékvetés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	Halmozott értékvetés
			Ebből „defaulted”							
1. Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	45,290,088,278	2,727,509,551	2,519,725,545	45,170,013,272	-1,834,784,461	0				
2. Bányászat, kőfejtés	354,855,775	128,750,934	27,655,594	354,855,775	-31,566,542	0				
3. Feldolgozóipar	55,712,346,586	6,964,482,559	5,139,485,993	55,280,708,425	-4,510,667,654	0				
4. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	36,053,642,528	433,590,347	433,589,072	35,926,531,777	-989,002,270	0				
5. Vízellátás	2,440,580,412	410,308,300	410,302,170	2,381,645,674	-198,482,931	0				
6. Építőipar	41,241,300,153	2,542,767,611	1,546,688,881	41,153,209,264	-1,188,530,093	0				
7. Nagy- és kiskereskedelem	82,191,172,089	3,568,653,196	3,523,249,516	81,923,999,025	-2,928,752,493	0				
8. Szállítás és raktározás	18,726,150,242	200,314,570	199,741,821	18,630,045,994	-222,259,567	0				
9. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	32,407,077,544	1,087,494,723	1,068,574,072	32,238,859,304	-1,179,102,295	0				
10. Információ, kommunikáció	27,781,055,253	1,752,856,243	1,752,203,348	27,760,093,812	-1,582,145,367	0				
11. Pénzügyi és biztosítási	54,514,175,555	407,843,833	407,061,947	54,229,712,763	-305,792,748	0				
12. Ingatlanügyletek	206,144,873,348	4,882,904,064	4,805,304,231	205,927,908,976	-6,347,997,106	0				
13. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	42,217,095,782	732,509,871	498,517,788	42,193,194,068	-1,073,549,148	0				
14. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	20,375,124,495	432,196,929	429,390,431	20,374,077,068	-540,360,491	0				
15. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1,052,942,554	3,817	0	1,052,942,554	-19,513,013	0				
16. Oktatás	719,193,048	59,113,143	58,965,338	719,193,048	-47,769,952	0				
17. Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	4,065,762,269	218,919,703	218,167,116	4,055,344,314	-243,949,874	0				
18. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2,782,582,482	269,198,786	265,943,451	2,778,849,605	-186,382,317	0				
19. Egyéb szolgáltatások	106,233,631,895	21,502,577,799	21,494,939,312	106,058,774,907	-17,015,439,720	0				
20. Összesen	780,303,650,288	48,321,995,979	44,799,505,626	778,209,959,625	-40,446,048,042	0				

7. NPE sablon – Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Teljesítő				Hitelek és előlegek								
						Nemteljesítő					A késelem > 90 nap			
				A teljesítés nem valószínű, bár nincs késelem, vagy a késelem ≤ 90										
				Ebből a késelem > 30 nap ≤ 90 nap					Ebből a késelem > 90 nap ≤ 180 nap	Ebből a késelem > 180 nap ≤ 1 év	Ebből a késelem > 1 év ≤ 2 év	Ebből a késelem > 2 év ≤ 5 év	Ebből a késelem > 5 év ≤ 7 év	Ebből a késelem > 7 év
1.	Bruttó könyv szerinti érték	1,888,410,546,013	1,775,485,681,338	9,345,324,320	112,924,864,675	24,978,408,956	87,946,455,719	5,323,193,116	2,949,651,457	6,604,109,725	13,629,793,955	17,780,576,905	41,659,130,561	
2.	Ebből/fedezett													
3.	Ebből/ingatlan/fedezett	952,472,448,808	920,229,955,021	7,256,484,854	32,242,493,787	16,378,286,715	15,864,207,072	3,824,075,655	1,595,695,873	1,640,127,739	3,176,550,568	1,715,917,561	3,911,839,678	
4.	Ebből: 60%-nál nagyobb, legfeljebb 80%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	338,016,640,930	330,291,547,552		7,725,093,378	3,063,890,831	4,661,202,547							
5.	Ebből: 80%-nál nagyobb, legfeljebb 100%-os hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	59,971,511,124	55,235,718,824		4,735,792,300	2,384,617,014	2,351,175,286							
6.	Ebből: 100%-nál nagyobb hitelfedezettel rendelkező instrumentumok	264,125,597,362	250,122,632,158		14,002,965,204	7,193,857,819	6,809,107,385							
7.	Fedezett eszközök halmozott értékvesztése	-27,704,064,803	-12,883,279,826		-14,820,784,977	-6,811,772,462	-8,009,012,515							
8.	Biztosítékok													
9.	Ebből olyan biztosíték, amelynek értéke nem haladja meg a kitettségek értékét (határérték)													
10.	Ebből ingatlan													
11.	Ebből határértéket meghaladó biztosíték határérték feletti része													
12.	Ebből ingatlan													
13.	Kapott pénzügyi garanciák	187,492,071,331	185,288,715,341	643,810,562	2,203,355,990	1,315,470,008	887,885,982	318,631,576	285,499,130	179,260,055	48,095,082	52,120,235	4,279,904	
14.	Halmozott részleges leírások													

8. NPE sablon – A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

	a	b
	Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések
1. Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitóállománya	185,928,050,867	
2. Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	15,184,306,343	
3. Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-87,562,885,135	
4. Kiáramlások teljesítő portfólióba	-72,375,156,277	
5. Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás	-7,074,565,946	
6. Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás	0	0
7. Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás	0	0
8. Instrumentumok eladásából származó kiáramlás	-455,014,835	0
9. Kockázatrüházásból származó kiáramlás	0	0
10. Leírásból származó kiáramlás	-23,380,495	
11. Egyéb helyzetekből származó kiáramlás	-7,634,767,582	
12. Értékesítésre tartottak történő átminősítéséből származó kiáramlás	0	
13. Nemteljesítő hitelek és előlegek záróállománya	113,549,472,075	

9. NPE sablon – Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

		a	b
		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
1.	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
2.	PP&E-től eltérő tételek	511,661,497	-152,055,747
3.	Lakóingatlan	77,469,975	-4,187,770
4.	Kereskedelmi ingatlan	338,877,571	-113,802,541
5.	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	1,032,696	-1,032,696
6.	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
7.	Egyéb	94,281,255	-33,032,740
8.	Összesen	511,661,497	-152,055,747

10. NPE sablon – Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l																									
	Tartozás egyenleg csökkentése																																															
	Bruttó könyv szerinti érték		Negatív változások halmozott összege (halmozott értékesítés)		Kezdeti megjelenítéskori érték		Negatív változások halmozott összege		Kezdeti megjelenítéskori érték		Negatív változások halmozott összege		Kezdeti megjelenítéskori érték		Negatív változások halmozott összege		Kezdeti megjelenítéskori érték		Negatív változások halmozott összege		Kezdeti megjelenítéskori érték		Negatív változások halmozott összege																									
1.	Birtokba vétellel megszerzett, PP&E-nek minősülő biztosítékok																							0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.	Birtokba vétellel megszerzett, nem PP&E-nek minősülő biztosítékok																							0	0	511,661,497	-152,055,747	94,281,255	-33,032,740	173,999,213	-65,434,326	243,381,029	-53,588,681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Lakóingatlan																							0	0	77,469,975	-4,187,770	0	0	18,751,680	0	58,718,295	-4,187,770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.	Kereskedelmi ingatlan																							0	0	338,877,571	-113,802,541	0	0	155,247,533	-65,434,326	183,630,038	-48,368,215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.	Ingóság (gépjármű, hajó stb.)																							0	0	1,032,696	-1,032,696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok																							0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.	Egyéb																							0	0	94,281,255	-33,032,740	94,281,255	-33,032,740	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.	Összesen																							0	0	511,661,497	-152,055,747	94,281,255	-33,032,740	173,999,213	-65,434,326	243,381,029	-53,588,681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1. COVID19 sablon – A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o																																			
	Bruttó könyv szerinti érték																																																															
	Teljesítő																Nemteljesítő																																															
1.	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek																																1,416,409,560,082	1,380,389,798,773	24,473,032,361	24,671,379,814	36,019,761,309	10,775,148,623	24,485,510,083	28,380,325,143	-16,563,069,911	-237,634,496	-1,622,833,878	-11,817,255,232	-3,652,920,138	-7,490,455,397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.	ebből: Háztartások																																676,982,762,579	658,456,472,732	22,662,751,057	15,208,756,664	18,526,289,847	7,275,542,565	10,314,846,823	-11,106,794,724	-5,665,407,030	-188,736,376	-1,109,024,039	-5,441,387,694	-2,068,639,413	-2,686,884,043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	ebből: Lakóingatlan fedezett																																369,066,304,393	357,232,400,596	18,467,850,539	9,532,294,979	11,833,903,797	4,220,924,550	6,189,686,467	-5,276,593,539	-2,312,714,489	-128,083,281	-746,133,263	-2,563,879,050	-949,574,870	-1,403,937,055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	ebből: Nem pénzügyi vállalatok																																665,416,821,015	648,698,274,131	1,810,281,304	8,462,623,150	16,718,546,884	3,999,606,058	13,739,267,060	-15,415,278,461	-9,668,064,165	-48,898,120	-513,809,939	-5,747,214,296	-1,584,280,725	-4,493,711,630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	ebből: Kis- és középvállalkozások																																348,850,837,246	332,797,692,036	586,255,476	7,599,465,466	16,053,145,210	1,044,856,713	13,125,266,239	-11,070,916,637	-5,517,051,515	-22,911,096	-427,071,665	-5,253,865,122	-556,318,367	-4,322,237,198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett																																200,563,149,137	194,806,120,121	900,714,326	3,886,107,302	5,757,029,017	615,857,263	4,618,480,614	-4,797,816,407	-3,299,036,883	-18,264,589	-263,407,734	-1,498,779,524	-254,974,725	-1,158,942,836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. COVID19 sablon – A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

	a		b		c		d		e		f		g		h		i											
	Bruttó könyv szerinti érték																											
	Az ügyfelek száma		Ebből: jogszabályon alapuló moratórium		Ebből: lejárt		<= 3 hónap		> 3 hónap <= 6 hónap		> 6 hónap <= 9 hónap		> 9 hónap <= 12 hónap		> 1 év													
1.	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot																		163,330	1,416,409,560,082	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)																		163,330	1,416,409,560,082	1,416,409,560,082	0	0	0	1,416,409,560,082	0	0	0
3.	ebből: Háztartások																		0	676,982,762,579	676,982,762,579	0	0	0	676,982,762,579	0	0	0
4.	ebből: Lakóingatlan fedezett																		0	369,066,304,393	369,066,304,393	0	0	0	369,066,304,393	0	0	0
5.	ebből: Nem pénzügyi vállalatok																		0	665,416,821,015	665,416,821,015	0	0	0	665,416,821,015	0	0	0
6.	ebből: Kis- és középvállalkozások																		0	348,850,837,246	348,850,837,246	0	0	0	348,850,837,246	0	0	0
7.	ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett																		0	200,563,149,137	200,563,149,137	0	0	0	200,563,149,137	0	0	0

3. COVID19 sablon – Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid19-válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

	a	b	c	d
	Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	0	0	0
2	ebből: Háztartások	0		0
3	ebből: Lakóingatlanon fedezett	0		0
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	0		0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett	0		0