



A Takarékcsoport és az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok

A 2018. június 30.-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. 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 19 sablont köteles nyilvánosságra hozni.

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)	1 122 725 980 765	1 047 105 289 596	89 818 078 461
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1 122 725 980 765	788 357 572 142	89 818 078 461
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	148 223 908 614	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	112 203 890 949	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	41 299 934 829	2 228 381 541	3 303 994 786
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	75 506 313	0
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitéttég			
	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 kitéttég-összege	13 329 428	2 642 185	1 066 354
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	933 436 075	498 699 413	74 674 886
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitéttégek 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	12 349 344 325	16 059 743 476	987 947 546
	20	ebből sztenderd módszer	12 349 344 325	16 059 743 476	987 947 546
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	211 464 547 538	242 046 554 081	16 917 163 803
	24	ebből az alapmutató módszere	211 464 547 538	201 174 514 294	16 917 163 803
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	40 872 039 788	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)	21 327 193	21 327 193	1 706 175
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	21 832 887 579	
	29	Összesen	1 387 839 807 457	1 307 439 968 693	111 027 184 597

Az Integráció kockázattal súlyozott kitéttégértéke 2018. március 31-ről 2018. június 30-ra 79,4 milliárd forinttal nőtt. A növekedést döntő részt a hitelkockázati és a partnerkockázati kockázattal súlyozott kitéttégérték változása okozta, mely döntő részt az állományi növekedésből fakad. A hitelkockázat sztenderd módszerének jelentős növekedése mögött – a jelentős állományi növekedésen túl - a belső minősítésen alapuló módszer kivezetése miatti átcsoportosítás áll. Csökkenés tapasztalható a Piaci kockázat terén, ahol 3,7 milliárd forinttal csökkent a kockázattal súlyozott kitéttégérték, illetve csökkenés figyelhető meg a Működési kockázat esetében is, összesen 30,5 milliárd forinttal csökkent az előző időszakhoz képest a kockázattal súlyozott kitéttégérték. Ez a csökkenés döntő részt konszolidációs hatásból fakad, másrészt kisebb részben a számítás alapjául szolgáló adatok auditálásából és a fejlett mérési módszer kivezetéséből következnek.

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

	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	0
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	1 163 079

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

		bruttó - év			
		a	b	c	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó értékek (a+b-c-d)
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	807 077	-	807 077
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	5 214	10	5 203
18	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-
19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-
20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-
21	Intézmények	-	146 934	-	146 934
22	Vállalkozások	-	594 543	3 205	591 338
24	Lakosság (retail)	-	548 001	36 121	511 880
26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	423 608	4 221	419 387
28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	22 701	-	12 969	9 732
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	174 657	2 436	172 221
30	Fedezett kötvények	-	4 233	-	4 233
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	4 089	-	4 089
32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	3 538	-	3 538
33	Részvényjellegű kitétségek	-	37 757	433	37 324
34	Egyéb kitétségek	-	81 710	6 313	75 397
35	Sztenderd módszer összesen	22 701	2 831 360	65 708	2 788 352
36	Összesen	22 701	2 831 360	65 708	2 788 352

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

	a	b	c	g
	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:			Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek	Hitelkockázati kiigazítás	(a + b - c - d)
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	3 189	- 13	3 176
Bányászat, kőfejtés	-	177	0	177
Egyéb szolgáltatások	20 669	2 518 701	- 63 806	2 475 564
Építőipar	366	4 173	- 42	4 497
Feldolgozóipar	50	7 680	- 821	6 910
Információ, kommunikáció	1	6 745	- 7	6 738
Ingatlanügyletek	1 361	92 280	- 778	92 863
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	-	8 390	- 109	8 280
Nagy- és kiskereskedelem	-	26 853	- 40	26 813
Pénzügyi tevékenység	-	139 355	11	139 366
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	44	16 168	- 79	16 132
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	34	2 150	- 4	2 180
Szállítás, raktározás	-	5 272	- 12	5 259
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	90	- 0	90
Vízellátás	175	139	- 7	307
Összesen	22 701	2 831 360	- 65 708	2 788 352

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

Az Integráció kitettségének kb. 96%-a belföldi, a külföldi kitettség marginális mértékű, ezért a földrajzi eloszlás bemutatásától eltekintünk.

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

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti értékek			
		≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
1	Hitelek	1 385 771	12 956	7 015	45 408
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	758 538	525	-	-
3	Teljes kitétség	2 144 309	13 481	7 015	45 408

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

	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 cél tartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekció				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmés > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturáltak	ebből: nemteljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturáltak	ebből: átstrukturáltak
			ebből: nemteljesítő (non-performing) átstrukturáltak	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturáltak	ebből: átstrukturáltak	ebből: átstrukturáltak	ebből: átstrukturáltak					
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	759 063	-	525	900	-	526	-	525	-	69 502	39 142	
20	Hitelek és előlegek	1 451 150	7 484	128 782	65 257	103 732	38 352	- 3 938	- 10	- 43 670	- 9 657	69 502	39 142
30	Mérlegben kívüli kitétségek	328 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b
	Halmozott egyedi hitelkockáz	Halmozott általános hitelkockáz
1	Nyitó egyenleg	76 216
2	Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	9 217
3	Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-12 385
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-7 641
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	73
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-175
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	
8	Egyéb kiigazítások	
9	Záró egyenleg	65 306
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	

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	97 437
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	-14 124
5	Egyéb változások	
6	Záró egyenleg	65 782

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	2 118 540,11	-336 573,15	-117 053,00	-219 520,15	0,00
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	0,00	-4 407,85	-4 407,85	0,00	0,00
3	Kitétségek összesen	2 513 079,56	-340 981,00	-121 460,85	-219 520,15	0,00
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazásról (2018. június 30.)

19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázati mérséklés hatásai

	Kitettségi 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				
	Központi kormányzatok vagy központi bankok	803 526 257 869	6 470 659	948 102 036 837	34 418 304 891	2 015 919 172	0,2052%						
	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2 670 198 072	2 543 420 859	2 659 185 463	1 267 322 567	785 301 606	20,0000%						
	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0,0000%						
	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0000%						
	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0000%						
	Intézmények	101 174 839 669	45 254 525 355	45 189 779 041	5 389 687 991	47 192 094 421	93,3029%						
	Vállalkozások	414 345 032 042	141 174 551 004	314 476 808 267	62 959 247 439	363 669 846 727	96,3527%						
	Lakosság (retail)	464 091 908 960	82 201 264 257	351 464 495 933	25 519 596 430	263 715 648 705	69,9541%						
	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	409 055 310 630	14 552 332 222	404 901 717 978	7 798 635 864	150 131 762 034	36,3779%						
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	22 497 215 305	203 400 419	9 536 448 954	65 763 867	10 412 950 951	108,4432%						
	Különösen magas kockázatú kitettségek	111 231 365 443	63 425 231 273	92 542 268 989	31 010 046 985	175 356 581 842	141,9290%						
	Fedezett követvények	4 233 372 087	0	4 233 372 087	0	2 116 686 044	50,0000%						
	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	3 690 602 115	230 451 409	3 690 602 115	115 225 705	776 316 708	20,3981%						
	Kollektív befektetési vállalkozások	3 537 757 789	0	3 537 757 789	0	3 537 757 789	100,0000%						
	Részvényjellegű	37 756 936 136	0	37 323 516 256	0	37 323 516 256	100,0000%						
	Egyéb tételek	77 302 456 298	0	70 989 558 230	0	65 691 598 510	92,5370%						
	Összesen	2 455 113 253 415	349 591 647 457	2 288 647 548 039	168 543 831 737	1 122 725 980 765	45,6914%						

Az Integráció 2018. június 30-án a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt 2 739 milliárd forintot tett ki, amely 478,4 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 409,1 milliárd forint, mérlegen kívüli tételek 69,3 milliárd forinttal növekedtek. A standard módszertannal számított kockázattal súlyozott kitettségérték 383,7 milliárd forinttal növekedett az év végi értékhez képest.

20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Követelési osztályok	Kockázati súly													Összesen	Elsősorban nem működési				
	0%	1%	2%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%						
Központi kormányzatok vagy központi bankok	920 354 898 698	0	0	0	11 309 507 621	4 310 434 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	935 674 838 567	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	3 926 908 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 926 908 026	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	461 599 261	0	0	0	4 221 732 825	0	47 096 521	0	0	46 352 383 179	0	0	0	0	0	0	0	51 000 962 385	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	416 409 583 133	0	0	0	0	0	0	0	416 409 583 133	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	378 691 772 068	0	0	0	0	0	0	0	378 691 772 068	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	338 014 715 811	71 080 193 254	0	2 470 363 254	731 083 321	0	0	0	0	0	0	0	412 708 418 840	0
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 980 730 562	0	0	0	0	0	0	0	7 980 730 562	0
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 621 476 209	0	0	0	0	0	0	0	1 621 476 209	0
Fedezett követvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	123 552 315 974	0	0	0	0	0	0	0	123 552 315 974	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	4 233 372 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 233 372 087	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	3 904 961 251	0	43 692 222	0	0	6 018 111	0	0	0	0	0	0	0	3 954 671 584	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 537 757 789	0	0	0	0	0	0	0	3 537 757 789	0
Egyéb tételek	5 113 809 513	0	0	0	0	0	0	0	0	37 323 516 256	0	0	0	0	0	0	0	42 447 325 769	0
Összesen	925 828 307 962	0	0	0	11 309 507 621	26 720 423 700	338 014 715 811	71 080 193 254	2 470 363 254	731 083 321	0	0	0	0	0	0	0	1 122 725 980 765	0

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazásról (2018. június 30.)

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

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

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.

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	0,03	3 090,13	-	-	2 215,78	1 130,12
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)	-	-	-	-	10,85	2,17
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében	-	-	-	-	-	-
11	Összesen						1 132,29

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	4 745
EU4		Az eredeti kitettség módszere alapján	-
	5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	4 745

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)		350
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	16 883	337
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
4	ii. tőzsdéi származtatott ügyletek	16 883	337
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	2 007	13
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. tőzsdéi 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	-	-

Az elmúlt időszakban bekövetkezett szabályozói változások (pl. Mifid II) hatása abban is megnyilvánult, hogy a Csoport ügynöki vagy egyéb formában üzleti kapcsolatban álló gazdálkodó egység ügyfelei aktivitásukat a tőzsdéi ügyletek felé terelték át. Ennek hatására a Csoport az eddig jellemzően a tőzsdén kívüli formában kötött ügyleteket a tőzsdén köti meg.

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

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazásról (2018. június 30.)

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősít
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	10 797,74	-	-	-	-	485,51	-	-	-	-	-	11 283,25	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	10 797,74	-	-	-	-	485,51	-	-	-	-	-	11 283,25	-

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

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	9 005	-	9 005	2 997	6 008
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	8 302	-	8 302	8 047	255
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	17 307	-	17 307	6 954	6 192

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.

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 kitettségek kockázattal súlyozott

Nyilvánosságra hozatal a kockázatkezelésről, a tőke megfelelésről és a javadalmazásról (2018. június 30.)

eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el.

32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek 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	-	2 355,65	-	-	8 046,96	-

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

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb kockázat (általános és egyedi)	12 337	987
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	12	1
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
	Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	0	0
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	12 349	988

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 piaci kockázat a teljes kockázati kitétségen belül, csekély súlyú.