

Féléves Nyilvánosságra  
hozatal az Európai Parlament  
és a Tanács 575/2013/EU  
rendeletének követelményei  
alapján

2019.06.30.



**MKB Bank Nyrt.**

# 1. Bevezető

## Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett nyílt részvénytársaságként működő befektetési szolgáltatásokat is nyújtó kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény, valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB Bank székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

## 2. Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Konszolidált:

2019.06.30.	
	Nagyságrend: millió forint
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	907 776

Egyedi:

2019.06.30.	
	Nagyságrend: millió forint
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	816 374

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

### 3. Konszolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

<b>2019.06.30.</b>				
<b>Nagyságrend: millió forint</b>				
		<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>		<b>Minimum tőke-követelmények</b>
		<b>2019.06.30</b>	<b>2019.03.31</b>	<b>2019.06.30</b>
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>691 404</b>	<b>706 743</b>	<b>55 312</b>
2	ebből sztenderd módszer	691 404	706 743	55 312
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat</b>	<b>10 498</b>	<b>12 889</b>	<b>840</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	9 678	11 584	774
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszege	4	3	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	816	1 302	65
<b>13</b>	<b>Elszámolási kockázat</b>			
<b>14</b>	<b>Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)</b>			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
<b>19</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>7 373</b>	<b>8 185</b>	<b>590</b>
20	ebből sztenderd módszer	7 373	8 185	590
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>168 511</b>	<b>168 511</b>	<b>13 481</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	168 511	168 511	13 481
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>29 990</b>	<b>25 443</b>	<b>2 399</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>907 776</b>	<b>921 770</b>	<b>72 622</b>

### 3.1. Hitelkockázat

#### 3.1.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint\* (CRR 438. cikk)

2019.06.30.														Nagyságrend: millió 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
Központi kormányok és központi bankok	823 024	-	-	-	-	-	253	-	-	-	-	-	-	-	78 189	-	901 466	29 334
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	5 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 530	5 530
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 857	-	-	43 759	-	16 935	-	-	3 702	-	-	-	-	-	-	69 253	18 569
Vállalkozások	-	-	-	-	8 068	-	5 739	-	-	416 645	-	-	-	-	-	-	430 452	416 645
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	172 650	-	-	-	-	-	-	-	172 650	172 650
Ingatlanlana fedezett követelések	-	-	-	-	-	145 521	43 684	-	3 082	10 287	-	-	-	-	-	-	202 574	202 574
Nemteljesítő kivettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 008	1 062	-	-	-	-	-	23 070	23 070
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 223	-	-	-	-	2 223	2 223
Fedezett követvények	-	-	-	-	20 062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 062	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kivettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	4 806	-	-	-	-	-	5 356	5 356
Egyéb tételek	15 130	-	-	-	1 056	-	-	-	31 347	-	7 190	-	-	-	-	22 011	76 734	76 734
<b>Összesen:</b>	<b>838 154</b>	<b>4 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 475</b>	<b>145 521</b>	<b>66 611</b>	<b>-</b>	<b>175 732</b>	<b>484 539</b>	<b>3 285</b>	<b>11 996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 011</b>	<b>1 909 370</b>	<b>952 685</b>

\*hitelkockázat mérséklés, partner helyettesítés és CCF utáni kivettség

A partnerhelyettesítés utáni kivettségek közel a fele a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok kivettségi osztályban.

#### 3.1.2. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)

A táblázatok a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazzák.

2019.06.30.		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
<b>Nyitó egyenleg 20181231</b>		<b>83 658</b>	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		11 761	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-15 592	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-1 605	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		170	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		734	
<b>Záró egyenleg 20190630</b>		<b>79 124</b>	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		35	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		109	

Össességében a tárgy évben a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkenést mutat.

<b>2019.06.30</b>		Nagyságrend: millió forint
		<b>A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke</b>
<b>Nyitó egyenleg</b>		<b>93 852</b>
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		3 890
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett		4 895
Leírt/kivezetett összegek		4 816
Egyéb változások	-	2 065
<b>Záró egyenleg</b>		<b>85 966</b>

A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgy időszak során csökkenést mutat. Az előző évek tendenciájának megfelelően a nemteljesítő állomány leépítése tovább folytatódott. Az NPL csökkentés legfontosabb eszköze a normál követelésértékesítési folyamatban (felszámolás, végrehajtás) történő ügykezelés, a követelésértékesítési eszközök alkalmazása, illetőleg a követelés-eszköz konverzió volt. Az NPL állomány tekintetében az előző évek csökkenő trendjének folytatására számítunk.

### 3.1.3. A késedelmes és nem késedelmes kitétségek – ágazati típusok szerint (CRR 442. cikk/g)

Az értékvesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

Nem teljesítőnek a CRR 178. cikk szerinti definíció alapján tekintjük a kitétségeket.

#### 1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

<b>2019.06.30.</b>		Nagyságrend: millió forint						
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség	
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek						
Központi kormányok és központi bankok	-	743 797	49		-	-	35	743 748
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	63 914	11		-	-	27	63 903
Közszektorbeli intézmények	-	22 905	2		-	-	49	22 903
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-		-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-		-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	57 211	27		-	-	14	57 184
Vállalkozások	-	834 084	9 717		-	-	783	824 367
Lakosság	-	210 023	2 105		15	-	435	207 918
Ingatlannal fedezett követelések	-	206 745	1 815		15	-	74	204 930
Nemteljesítő kitétségek	87 580	-	62 777		465	-	3 918	24 803
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3	2 223	2		-	-	1	2 224
Fedezett kötvények	-	20 262	2		-	-	-	20 260
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-		-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-		-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	8 244	2 618		-	-	626	5 626
Egyéb tételek	-	76 919	-		-	-	-	76 919
<b>Összesen</b>	<b>87 583</b>	<b>2 246 327</b>	<b>79 125</b>		<b>495</b>	<b>-4 532</b>	<b>2 254 785</b>	

## 2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2019.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Mezőgazdaság	1 219	95 562	1 885		21	286	94 896
Energia	14 051	111 203	14 192		23	-221	111 062
Környezetipar	17	12 089	25		1	16	12 081
Élelmiszer és Italgártás	8 629	47 812	8 726		1	-78	47 715
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 225	60 336	1 774		22	-47	60 787
Gépipar (jármű nélkül)	800	18 963	494		1	-48	19 269
Üzleti szolgáltatások és média	905	109 435	4 465		11	-10	105 875
Vegyipar	112	17 531	155		0	23	17 488
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	549	6 454	364		0	-10	6 639
Feldolgozóipar, egyéb	660	35 290	536		4	-76	35 414
Járműipar	3 424	74 679	3 826		1	50	74 277
Techológiai szolgáltatás és gyártás	216	42 882	229		1	-38	42 869
Ingatlan	12 237	27 562	8 802		0	-130	30 997
Idegenforgalom	460	15 335	295		2	23	15 500
Építőipar	3 293	132 913	2 808		10	-31	133 398
Logisztika	1 234	120 785	1 051		3	44	120 968
Pénzügyi intézetek	321	174 212	2 002		0	-619	172 531
Állam és Non-profit	1 329	795 210	1 332			-8	795 207
Lakosság	35 606	241 923	24 171		0	-3 061	253 358
Egyéb	296	106 152	1 993		394	-597	104 455
<b>Összesen</b>	<b>87 583</b>	<b>2 246 328</b>	<b>79 125</b>		<b>495</b>	<b>-4 532</b>	<b>2 254 786</b>

## 3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2019.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Magyarország	76 380	2 197 076	71 175		490	-4 486	2 202 281
Nagy-Britannia	146	4 028	80		-	24	4 094
Németország	58	26 037	40		-	11	26 055
Egyéb országok	10 999	19 187	7 830		5	-81	22 356
<b>Összesen</b>	<b>87 583</b>	<b>2 246 328</b>	<b>79 125</b>		<b>495</b>	<b>-4 532</b>	<b>2 254 786</b>

## 4. A késedelmes kitétségek korosodása

2019.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	50 634	4 162	2 076	2 960	2 774	39 711
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
<b>Teljes Kitétség</b>	<b>50 706</b>	<b>4 168</b>	<b>2 076</b>	<b>2 961</b>	<b>2 776</b>	<b>39 779</b>

Az előző időszakhoz képest szinten maradt a késedelemmel rendelkező kitétségek állománya.

## 5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

2019.06.30.													
Nemteljesítő kitettségek	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi		
	a teljesítő (performing)		a nemteljesítő (non-performing)				a teljesítő (performing)		a nemteljesítő (non-performing)		nemteljesítő		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	641 775	-	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 127 856	3 732	2 756	85 966	85 966	85 806	31 966	13 004	83	62 577	24 593	12 326	5 045
Mérlegen kívüli kitettségek	400 411	46	-	601	601	488	-	2 663	-	213	-	126	-

A teljesítő hitelek és előlegek esetén a késedelmes (30 és 90 nap közötti késedelem) kitettség aránya alacsony. Az átstrukturált kitettség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálódik.

## 3.2. Hitelezéskockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2019.06.30.					
Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
		Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek	
Hitelek összesen	608 643	519 213	338 230	180 983	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	619 555	22 221	-	22 221	-
<b>Kitettségek összesen</b>	<b>1 602 693</b>	<b>731 218</b>	<b>389 602</b>	<b>341 616</b>	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	54 951	32 632	29 509	3 123	-

A hitelek esetében a könyv szerinti bruttó érték közel fele rendelkezik Bázel III elfogadható fedezettel (ingatlan, betét és értékpapír fedezet).

2019.06.30.						
Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség
	Központi kormányok és központi bankok	694 659	16 164	835 256	65 531	19 674
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 044	48 869	4 874	656	1 106	20,0%
Közszektorbeli intézmények	22 905	-	-	-	-	0,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	53 726	1 531	65 457	3 794	21 018	30,4%
Vállalkozások	529 530	303 515	365 933	64 504	400 567	93,1%
Lakosság	185 216	24 572	167 968	4 682	112 927	65,4%
Ingatlanl fedezett követelések	201 811	4 934	200 020	2 554	82 734	40,8%
Nemteljesítő kitettségek	86 753	826	22 774	295	23 600	102,3%
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 225	-	2 224	-	3 336	150,0%
Fedezett kötvények	20 064	-	20 062	-	4 012	20,0%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%
Részvény jellegű kitettségek	7 974	-	5 356	-	12 565	234,6%
Egyéb tételek	54 725	-	54 724	-	49 533	90,5%
<b>Összesen:</b>	<b>1 874 632</b>	<b>400 411</b>	<b>1 744 648</b>	<b>142 016</b>	<b>731 072</b>	<b>38,7%</b>

A partnerhelyettesítés utáni kitettség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű központi kormányok és központi bankok kitettségi osztályban található.



Az elismert biztosítékok főbb típusai: ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.

### 3.3. Partnerkockázat

#### 1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2019.06.30.							Nagyságrend: millió forint	
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA	
Piaci értékelés		14 948	15 680			30 628	9 678	
Eredeti kitettség						-	-	
Sztenderd módszer		-				-	-	
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-	
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-	
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-	
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-	
<b>Összesen</b>							<b>9 678</b>	

#### 2. CVA tőkekövetelmény

2019.06.30.			Nagyságrend: millió forint	
	Kitettségérték	RWA		
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-		
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-		
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-		
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	3 666	816		
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-		
<b>A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen</b>	<b>3 666</b>	<b>816</b>		

## 3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2019.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	12 012	1 528
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	4 857	97
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	4 857	97
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	7 155	1 431
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	189	4
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

## 4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2019.06.30.											Nagyságrend: millió forint		
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly										Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%			egyéb
Központi kormányok és központi bankok	5 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 698	14 410	9 379
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 857	-	-	1 859	1 044	-	-	88	-	7 848	-	1 424
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 885	-	5 885	-	5 885
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	892	-	-	892	-	892
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	2 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 283	-	2 283
<b>Összesen:</b>	<b>7 995</b>	<b>4 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 859</b>	<b>1 044</b>	<b>-</b>	<b>892</b>	<b>5 973</b>	<b>5</b>	<b>8 698</b>	<b>31 323</b>	<b>19 868</b>

## 5. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettség értékekre

2019.06.30.					
Nagyságrend: millió forint					
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	12 213	5 227	6 986	-	6 986
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>12 213</b>	<b>5 227</b>	<b>6 986</b>	-	<b>6 986</b>

A Bank a tőkekövetelmény számítás során nem veszi figyelembe az intézménynél elhelyezett biztosítékok kockázatcsökkentő hatását.

## 6. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

2019.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	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		
CSA/GMRA	-	1 219	-	12 001	-	-
Margin Trading	-	5 844	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	-	<b>7 063</b>	-	<b>12 001</b>	-	-

## 3.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2019.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	7 373	590
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 118	569
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	255	20
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciók szerződés	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
<b>Összesen</b>	<b>7 373</b>	<b>590</b>

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a Bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át, mely a Bankcsoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A Bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

## **4. Egyedi, IFRS szerinti jelentés**

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

**2019.06.30.****Nagyságrend: millió forint**

		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2019.06.30	2019.03.31	2019.06.30
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>595 950</b>	<b>622 257</b>	<b>47 676</b>
2	ebből sztenderd módszer	595 950	622 257	47 676
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat</b>	<b>10 498</b>	<b>12 889</b>	<b>840</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	9 678	11 584	774
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségsösszege	4	3	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	816	1 302	65
<b>13</b>	<b>Elszámolási kockázat</b>			
<b>14</b>	<b>Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)</b>			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
<b>19</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>7 373</b>	<b>8 185</b>	<b>590</b>
20	ebből sztenderd módszer	7 373	8 185	590
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>160 681</b>	<b>160 681</b>	<b>12 854</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	160 681	160 681	12 854
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>41 873</b>	<b>37 475</b>	<b>3 350</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>816 374</b>	<b>841 487</b>	<b>65 310</b>

A Bank RWA volumen változását a hitel- és piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat csökkenését főként az RWA csökkentő intézkedések és fedezet bevonások, valamint a hitelkeret visszatöltések okozták, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós kockázat csökkenése.

## 4.1. Hitelkockázat

### 4.1.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (CRR 438. cikk)

2019.06.30.														Nagyságrend: millió forint					
Kittetségi osztályok	Kockázati Súly													Levonásra került	Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%				1250%	egyéb	
Központi kormányok és központi bankok	823 024	-	-	-	-	-	253	-	-	-	-	-	-	-	-	78 189	-	901 466	29 334
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	5 490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 490	5 490
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 857	-	-	43 759	-	16 935	-	3 701	-	-	-	-	-	-	-	-	69 252	18 568
Vállalkozások	-	-	-	-	8 068	-	5 739	-	373 848	-	-	-	-	-	-	-	-	387 655	373 848
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	69 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 811	69 811
Ingatlanal fedezett követelések	-	-	-	-	-	145 521	43 684	3 082	10 287	-	-	-	-	-	-	-	-	202 574	202 574
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	21 138	1 056	-	-	-	-	-	-	-	22 194	22 194
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 221	-	-	-	-	-	-	-	2 221	2 221
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	20 062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 062	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	34 254	-	9 663	-	-	-	-	-	-	43 917	43 917
Egyéb tételek	171 123	-	-	-	1 056	-	-	-	2 586	-	7 086	-	-	-	-	-	19 736	201 587	201 587
<b>Összesen:</b>	<b>994 147</b>	<b>4 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 435</b>	<b>145 521</b>	<b>66 611</b>	<b>-</b>	<b>72 893</b>	<b>445 814</b>	<b>3 277</b>	<b>16 749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>#####</b>	<b>-</b>	<b>19 736</b>	<b>1 926 229</b>	<b>969 544</b>

### 4.1.2. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)

2019.06.30.		Nagyságrend: millió forint	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás	
<b>Nyitó egyenleg 20181231</b>		<b>75 462</b>	
Az időszak során a becült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		10 820	
Az időszak során a becült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-14 101	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-1 428	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		170	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		733	
<b>Záró egyenleg 20190630</b>		<b>71 657</b>	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		-	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		104	

Össességében a tárgy évben a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkentést mutat.

2019.06.30		Nagyságrend: millió forint
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke		
<b>Nyitó egyenleg</b>		<b>88 250</b>
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		3 797
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett		4 828
Leírt/kivezetett összegek		4 619
Egyéb változások	-	1 749
<b>Záró egyenleg</b>		<b>80 851</b>

A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgy időszak során csökkenést mutat. Az előző évek tendenciájának megfelelően a nemteljesítő állomány leépítése tovább folytatódott. Az NPL csökkentés legfontosabb eszközei a normál követelésértékesítési folyamatban (felszámolás, végrehajtás) történő ügykezelés volt. Emellett követelésértékesítési eszközöket is felhasznált a Bank, illetve több követelés-eszköz konverzió is történt. Az NPL állomány szintjében az előző évek csökkentő tendenciájának folytatását tervezi a Bank.

#### 4.1.3. A késedelmes és nem késedelmes kitétségek – ágazati típusok szerint (CRR 442. cikk/g)

Az értékvesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

Nem teljesítőnek a CRR 178. cikk szerinti definíció alapján tekintjük a kitétségeket.

##### 1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2019.06.30.		Nagyságrend: millió forint					
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	743 797	49			35	743 748
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	63 872	9			28	63 863
Közszektorbeli intézmények	-	22 905	2			49	22 903
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-			-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-			-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	57 211	27			14	57 184
Vállalkozások	-	789 151	7 082			361	782 069
Lakosság	-	106 394	1 315		15	547	105 079
Ingatlannal fedezett követelések	-	206 745	1 815		15	74	204 930
<b>Nemteljesítő kitétségek</b>	<b>82 663</b>	-	<b>58 736</b>		<b>465</b>	<b>- 3 499</b>	<b>23 927</b>
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3	2 220	2			1	2 221
Fedezett kötvények	-	20 262	2			-	20 260
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-			-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-			-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	46 806	2 618			626	44 188
Egyéb tételek	-	205 862	-			-	205 862
<b>Összesen</b>	<b>82 666</b>	<b>2 265 225</b>	<b>71 657</b>		<b>495</b>	<b>- 3 804</b>	<b>2 276 234</b>

## 2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2019.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Mezőgazdaság	1 197	64 418	1 110		21	- 28	64 505
Energia	14 047	110 854	14 188		23	- 218	110 713
Környezetipar	17	12 089	25		1	- 16	12 081
Élelmiszer és Italgártás	8 611	45 971	8 692		1	- 57	45 890
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 034	50 689	1 577		22	- 37	51 146
Gépipar (jármű nélkül)	797	16 999	487		1	- 42	17 309
Üzleti szolgáltatások és média	735	102 929	4 283		11	- 7	99 381
Vegyipar	105	17 120	148		-	- 24	17 077
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	549	5 825	363		-	- 8	6 011
Feldolgozóipar, egyéb	645	33 098	508		4	- 76	33 235
Járműipar	3 362	41 135	3 349		1	- 38	41 148
Techológiai szolgáltatás és gyártás	199	41 106	214		1	- 33	41 091
Ingatlan	12 201	70 097	8 756		-	- 128	73 542
Idegenforgalom	432	13 207	265		2	- 28	13 374
Építőipar	3 124	116 815	2 602		10	- 8	117 337
Logisztika	985	99 944	440		3	- 1	100 489
Pénzügyi intézetek	270	336 705	500		-	- 98	336 475
Állam és Non-profit	1 320	792 440	1 315		-	- 2	792 445
Lakosság	32 004	220 059	21 265		-	- 2 772	230 798
Egyéb	32	73 725	1 570		394	- 607	72 187
<b>Összesen</b>	<b>82 666</b>	<b>2 265 225</b>	<b>71 657</b>		<b>495</b>	<b>-3 804</b>	<b>2 276 234</b>

## 3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2019.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Magyarország	71 464	2 215 968	63 707		490	- 3 758	2 223 725
Nagy-Britannia	146	4 029	80		-	- 24	4 095
Németország	58	26 036	40		-	- 11	26 054
Egyéb országok	10 998	19 192	7 830		5	- 81	22 360
<b>Összesen</b>	<b>82 666</b>	<b>2 265 225</b>	<b>71 657</b>		<b>495</b>	<b>-3 804</b>	<b>2 276 234</b>

## 4. A késedelmes kitétségek korosodása

2019.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	42 198	3 521	2 020	2 986	2 737	34 923
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
<b>Teljes Kitétség</b>	<b>42 199</b>	<b>3 521</b>	<b>2 020</b>	<b>2 987</b>	<b>2 739</b>	<b>34 991</b>

Az előző időszakhoz képest szinten maradt a késedelemmel rendelkező kitétségek állománya..



## 5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

2019.06.30.												Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmazott értékesítés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi	
	A teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)					a teljesítő (performing)	a nemteljesítő (non-performing)	nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	ebből: átstrukturált								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	641 775	-	-	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	1 118 510	3 051	2 755	80 851	80 851	80 691	31 408	11 004	83	58 352	24 139	12 272	5 044
Mérlegen kívüli kitétségek	404 060	46	-	601	601	488	-	1 420	-	213	-	126	-

A teljesítő hitelek és előlegek esetén a késedelmes (30 és 90 nap közötti késedelem) kitétség aránya alacsony. Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálódik.

## 4.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2019.06.30.						Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek	
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek			
Hitelek összesen	599 297	519 213	338 230	180 983	-	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	619 555	22 221	-	22 221	-	-	
<b>Kitétségek összesen</b>	<b>1 616 265</b>	<b>731 626</b>	<b>390 010</b>	<b>341 616</b>	-	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	50 034	32 632	29 509	3 123	-	-	

A hitelek esetében a könyv szerinti bruttó érték közel fele rendelkezik Bázel III elfogadható fedezettel (ingatlan, betét és értékpapír fedezet).

2019.06.30.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
Központi kormányok és központi bankok	694 659	16 164	835 256	65 531	19 674	2,2%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 003	48 869	4 834	656	1 098	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	22 905	-	-	-	-	0,0%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	53 726	1 531	65 457	3 794	21 018	30,4%		
Vállalkozások	485 395	302 718	323 191	64 449	364 153	93,9%		
Lakosság	81 608	24 551	65 150	4 661	49 833	71,4%		
Ingatlanon fedezett követelések	201 811	4 934	200 020	2 554	82 734	40,8%		
Nemteljesítő kitétségek	81 837	826	21 899	295	22 722	102,4%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 222	-	2 221	-	3 331	150,0%		
Fedezett kötvények	20 064	-	20 062	-	4 012	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitétségek	46 535	-	43 917	-	58 411	133,0%		
Egyéb tételek	181 470	4 467	181 468	382	20 513	11,3%		
<b>Összesen:</b>	<b>1 887 235</b>	<b>404 060</b>	<b>1 763 475</b>	<b>142 322</b>	<b>647 499</b>	<b>34,0%</b>		

A partnerhelyettesítés utáni kitétség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű központi kormányok és központi bankok kitétségi osztályban található.

Az elismert biztosítékok főbb típusai: ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.

## 4.3. Partnerkockázat

### 1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2019.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		14 948	15 680			30 628	9 678
Eredeti kitettség						-	-
Sztenderd módszer		-				-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
<b>Összesen</b>							<b>9 678</b>

### 2. CVA tőkekövetelmény

2019.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	Kitettséérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	3 666	816
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
<b>A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen</b>	<b>3 666</b>	<b>816</b>

## 3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2019.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	12 012	1 528
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	4 857	97
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	4 857	97
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	7 155	1 431
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	189	4
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

## 4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2019.06.30.														
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly												Nagyságrend: millió forint	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb	Összesen	Ebből nem minősített	
Központi kormányok és központi bankok	5 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 698	14 410	9 379
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 857	-	-	1 859	1 044	-	-	88	-	-	7 848	14 410	1 424
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 885	-	-	5 885	14 410	5 885
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	892	-	-	-	892	14 410	892
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	14 410	5
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	2 283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 283	14 410	2 283
<b>Összesen:</b>	<b>7 995</b>	<b>4 857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 859</b>	<b>1 044</b>	<b>-</b>	<b>892</b>	<b>5 973</b>	<b>5</b>	<b>8 698</b>	<b>31 323</b>	<b>14 410</b>	<b>19 868</b>

## 5. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétséértékekre

2019.06.30.					
Nagyságrend: millió forint					
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	12 213	5 227	6 986	-	6 986
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>12 213</b>	<b>5 227</b>	<b>6 986</b>	-	<b>6 986</b>

A Bank a tőkekövetelmény számítás során nem veszi figyelembe az intézménynél elhelyezett biztosítékok kockázatcsökkentő hatását.

## 6. A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

2019.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	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		
CSA/GMRA	-	1 219	-	-	12 001	-
Margin Trading	-	5 844	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	-	<b>7 063</b>	-	-	<b>12 001</b>	-

## 4.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2019.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	7 373	590
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	7 118	569
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	255	20
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
<b>Összesen</b>	<b>7 373</b>	<b>590</b>