

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

2020.06.30.



**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:

2020.06.30.	
	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	1 005 696

Egyedi:

2020.06.30.	
	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	913 896

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

### 3. Konzolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2020.06.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.06.30	2020.03.31	2020.06.30
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>784 371</b>	<b>796 487</b>	<b>62 750</b>
2	ebből sztenderd módszer	784 371	796 487	62 750
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>20 028</b>	<b>22 875</b>	<b>1 602</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	19 401	22 140	1 552
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettsé- összege	-	7	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	627	728	50
<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>11 185</b>	<b>22 092</b>	<b>895</b>
20	ebből sztenderd módszer	11 185	22 092	895
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>175 047</b>	<b>175 470</b>	<b>14 004</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	175 047	175 470	14 004
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>15 065</b>	<b>12 873</b>	<b>1 205</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 005 696</b>	<b>1 029 796</b>	<b>80 456</b>

## Hitelkockázat

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

2020.06.30.															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	988 327	-	-	-	-	-	127 107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 115 434	27 192	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	7 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 658	7 658	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	10 055	-	-	76 625	-	2 839	-	-	4 877	-	-	-	-	-	-	94 396	21 170	
Vállalkozások	-	-	-	-	6 264	-	14 382	-	-	476 522	-	-	-	-	-	-	497 168	476 522	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 858	-	-	-	-	-	-	188 858	188 858	
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	142 422	44 986	-	2 102	10 585	-	-	-	-	-	-	200 095	200 095	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 825	393	-	-	-	-	-	10 218	10 218	
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 571	-	-	-	-	-	2 571	2 571	
Fedezett követények	-	-	-	-	22 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 659	-	
Rövid távú hitelműködésével rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569	6 026	-	-	-	-	-	6 595	6 595	
Egyéb tételek	24 842	-	-	-	1 484	-	-	-	-	30 499	-	-	-	-	-	-	34 099	90 024	
<b>Összesen:</b>	<b>1 013 169</b>	<b>10 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 690</b>	<b>142 422</b>	<b>189 314</b>	<b>-</b>	<b>190 960</b>	<b>532 877</b>	<b>2 964</b>	<b>6 026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 099</b>	<b>2 236 576</b>	<b>1 031 803</b>

\*hitelkockázat mérséklés, partner helyettesítés és CCF utáni kitettség

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek közel a fele a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok kitettségi 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.

2020.06.30.		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
<b>Nyitó egyenleg 20191231</b>		<b>59 287</b>	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		11 914	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-9 148	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-10 859	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		1 113	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		465	
<b>Záró egyenleg 20200630</b>		<b>52 771</b>	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		-32	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		<b>42</b>	

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

2020.06.30	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
<b>Nyitó egyenleg 20191231</b>	<b>55 687</b>
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 774
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 128
Leírt/kivezetett összegek	15 621
Egyéb változások	-
<b>Záró egyenleg 20200630</b>	<b>40 398</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

2020.06.30.		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					
Központi kormányok és központi bankok	-	943 972	265	-	-	105	943 707
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	17 601	52	-	-	10	17 549
Közszektorbeli intézmények	-	23 342	12	-	-	10	23 330
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	137 600	55	-	-	28	137 545
Vállalkozások	-	888 829	14 247	-	-	4 425	874 582
Lakosság	-	249 447	2 626	-	11	650	246 821
Ingatlan fedezett követelések	-	206 532	2 464	-	3	701	204 068
Nemteljesítő kitétségek	41 465	574	30 203	-	221	-12 775	11 836
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	2 571	-	-	1	2	2 572
Fedezett kötvények	-	22 696	4	-	-	-	22 692
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	844	-	-	-	-	844
Részvény jellegű kitétségek	-	9 725	2 843	-	-	331	6 882
Egyéb tételek	-	91 063	-	-	-	-	91 063
<b>Összesen</b>	<b>41 466</b>	<b>2 594 796</b>	<b>52 771</b>	<b>-</b>	<b>236</b>	<b>-6 517</b>	<b>2 583 491</b>

## 2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazonként

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Mezőgazdaság	1 172	109 820	2 302	-	-	315	108 690
Energia	389	120 909	1 459	-	-	275	119 839
Környezetipar	40	12 211	20	-	2	6	12 231
Élelmiszer és Italgártás	9 984	50 775	14 401	-	-	2 101	46 358
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 501	61 748	2 245	-	-	83	62 004
Gépipar (jármű nélkül)	589	20 492	551	-	-	55	20 530
Üzleti szolgáltatások és média	513	113 026	5 033	-	-	767	108 506
Vegyipar	197	18 490	239	-	-	-20	18 448
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	121	6 472	104	-	-	27	6 489
Feldolgozóipar, egyéb	1 012	35 167	719	-	1	272	35 460
Járműipar	670	94 892	1 278	-	-	-2 768	94 284
Techológiai szolgáltatás és gyártás	1 512	40 796	1 478	-	28	-5	40 830
Ingatlan	1 233	29 258	1 296	-	-	-7 251	29 195
Idegenforgalom	389	15 260	301	-	-	4	15 348
Építőipar	2 330	149 865	2 133	-	-	85	150 062
Logisztika	664	101 219	1 488	-	205	236	100 395
Pénzügyi intézetek	117	266 468	1 220	-	-	120	265 365
Állam és Non-profit	1 163	951 324	1 469	-	-	28	951 018
Lakosság	16 420	266 657	12 329	-	-	-496	270 748
Egyéb	450	129 947	2 706	-	-	-351	127 691
<b>Összesen</b>	<b>41 466</b>	<b>2 594 796</b>	<b>52 771</b>		<b>236</b>	<b>-6 517</b>	<b>2 583 491</b>

## 3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Magyarország	41 259	2 511 932	52 468	-	-	821	2 500 723
Nagy-Britannia	79	6 792	49	-	-	-2	6 822
Németország	33	38 110	34	-	236	8	38 109
Egyéb országok	95	37 962	220	-	-	-7 344	37 837
<b>Összesen</b>	<b>41 466</b>	<b>2 594 796</b>	<b>52 771</b>		<b>236</b>	<b>-6 517</b>	<b>2 583 491</b>

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. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2020.06.30.						Nagyságrend: millió forint
Hitelek összesen	Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			
			Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitettségek	
Hitelek összesen	625 535	530 540	289 689	240 851	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	829 067	21 376	-	21 376	-	
<b>Kitettségek összesen</b>	<b>1 953 927</b>	<b>682 335</b>	<b>351 918</b>	<b>330 417</b>	<b>-</b>	
ebből nemteljesítő (defaulted)	27 928	13 538	11 110	2 428	-	

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

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
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	906 635	11 733	1 102 697	12 737	63 553	5,7%	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 924	1 677	6 848	810	1 532	20,0%	
Közszektorbeli intézmények	22 767	575	-	-	-	0,0%	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	87 012	296	68 428	2 270	21 822	30,9%	
Vállalkozások	594 473	294 357	434 076	63 091	462 172	93,0%	
Lakosság	228 485	20 710	185 829	3 029	123 224	65,2%	
Ingatlan fedezett követelések	199 209	7 323	196 798	3 298	81 303	40,6%	
Nemteljesítő kitettségek	40 691	1 348	10 110	109	10 415	101,9%	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 571	-	2 571	-	3 856	150,0%	
Fedezett kötvények	22 663	-	22 659	-	4 532	20,0%	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%	
Részvény jellegű kitettségek	9 438	-	6 595	-	15 633	237,0%	
Egyéb tételek	56 822	-	56 823	-	30 796	54,2%	
<b>Összesen:</b>	<b>2 186 690</b>	<b>338 019</b>	<b>2 093 434</b>	<b>85 344</b>	<b>818 838</b>	<b>37,6%</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

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		25 643	13 042			38 685	19 401
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)						-	-
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
<b>Összesen</b>							<b>19 401</b>



## 2. CVA tőkekövetelmény

2020.06.30.		
	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	3 246	627
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
<b>A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen</b>	<b>3 246</b>	<b>627</b>

## 3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2020.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	25 603	3 311
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	10 055	201
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	10 055	201
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	15 549	3 110
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi 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 garanciaalapi hozzájárulások	144	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

## 4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2020.06.30.												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	2 436	-	-	-	-	7 952	-	-	-	-	-	10 388	2 435
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	10 055	-	-	25 524	645	-	-	102	-	-	36 326	35 152
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	13 908	-	-	13 908	13 908
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	905	-	-	-	905	905
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	-	49	49
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	18
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788	788
<b>Összesen:</b>	<b>3 224</b>	<b>10 055</b>	-	-	<b>25 524</b>	<b>8 597</b>	-	<b>905</b>	<b>14 010</b>	<b>67</b>	-	<b>62 382</b>	<b>53 255</b>

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

2020.06.30.						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	16 585	5 480	11 105	-	11 105	
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-	
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-	
<b>Összesen</b>	<b>16 585</b>	<b>5 480</b>	<b>11 105</b>	<b>-</b>	<b>11 105</b>	

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

## 6. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

2020.06.30.						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	-	4 248	-	11 149	-	-	
Margin Trading	-	7 361	-	-	-	-	
<b>Összesen</b>	-	<b>11 610</b>	-	<b>11 149</b>	-	-	

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

2020.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	11 185	895
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	10 927	874
Részvénytársasági kockázat (általános és egyedi)	257	21
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat		
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
<b>Összesen</b>	<b>11 185</b>	<b>895</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

2020.06.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.06.30	2020.03.31	2020.06.30
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>686 922</b>	<b>695 647</b>	<b>54 954</b>
2	ebből sztenderd módszer	686 922	695 647	54 954
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>20 028</b>	<b>22 875</b>	<b>1 602</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	19 401	22 140	1 552
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	7	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	627	728	50
<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>11 185</b>	<b>21 316</b>	<b>895</b>
20	ebből sztenderd módszer	11 185	21 316	895
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>171 889</b>	<b>171 889</b>	<b>13 751</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	171 889	171 889	13 751
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>23 873</b>	<b>25 015</b>	<b>1 910</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>913 896</b>	<b>936 742</b>	<b>73 112</b>

A Bank RWA volumen változását a hitel- és piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat csökkenését főként a forint erősödése, az üzleti állományok csökkenése és hitelkeretek visszatöltése, valamint a provízió képzés okozták, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós kockázat és a deviza nyitott pozíciós kockázat csökkenése.

## 4.1. Hitelkockázat

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

2020.06.30.														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	988 327	-	-	-	-	-	127 107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 115 434	27 192
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	7 597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 597	7 597
Közvetlen kockázati intézkedések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multipliatív fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	10 055	-	-	76 625	-	2 839	-	4 877	-	-	-	-	-	-	-	94 396	21 170
Vállalkozások	-	-	-	-	6 264	-	14 382	-	431 586	-	-	-	-	-	-	-	452 232	431 586
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	72 119	-	-	-	-	-	-	-	-	72 119	72 119
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	142 422	44 986	2 102	10 585	-	-	-	-	-	-	-	200 095	200 095
Nemteljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	9 109	395	-	-	-	-	-	-	9 504	9 504
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	3 067	-	-	-	-	-	-	-	3 067	3 067
Fedezett kötvények	-	-	-	-	22 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 659	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	38 457	-	10 882	-	-	-	-	-	49 339	49 339
Egyéb tételek	189 701	-	-	-	1 484	-	-	-	2 550	-	-	-	-	-	-	30 366	224 101	224 101
<b>Összesen:</b>	<b>1 178 028</b>	<b>10 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 629</b>	<b>142 422</b>	<b>189 314</b>	<b>-</b>	<b>74 221</b>	<b>497 164</b>	<b>3 462</b>	<b>10 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 366</b>	<b>2 250 543</b>	<b>1 045 770</b>

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

2020.06.30.			Nagyságrend: millió forint	
	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás		
<b>Nyitó egyenleg 20191231</b>		<b>52 698</b>		
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		10 533		
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-8 260		
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-10 663		
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések				
Árfolyamkülönbségek hatása		1 113		
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése				
Egyéb kiigazítások		465		
<b>Záró egyenleg 20200630</b>		<b>45 885</b>		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		-		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		33		

Összességében a tárgy évben a halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkentést mutat.

<b>2020.06.30</b>		Nagyságrend: millió forint
		<b>A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke</b>
<b>Nyitó egyenleg 20191231</b>		<b>50 899</b>
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		3 451
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett		2 103
Leírt/kivezetett összegek		15 387
Egyéb változások	-	854
<b>Záró egyenleg 20200630</b>		<b>36 007</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

<b>2020.06.30.</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	-	943 972	265	-	-	105	943 707
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	17 527	39	-	-	3	17 488
Közszektorbeli intézmények	-	23 342	12	-	-	10	23 330
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	137 600	55	-	-	28	137 545
Vállalkozások	-	842 747	12 686	-	-	4 144	830 061
Lakosság	-	131 646	1 565	-	11	468	130 081
Ingatlan fedezett követelések	-	206 532	2 464	-	3	701	204 068
Nemteljesítő kitétségek	37 074	-	25 952	-	221	-12 602	11 122
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	3 068	-	-	1	-	3 069
Fedezett kötvények	-	22 696	4	-	-	-	22 692
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	844	-	-	-	-	844
Részvény jellegű kitétségek	-	52 470	2 843	-	-	331	49 627
Egyéb tételek	-	233 031	-	-	-	-	233 031
<b>Összesen</b>	<b>37 075</b>	<b>2 615 475</b>	<b>45 885</b>	<b>-</b>	<b>236</b>	<b>-6 814</b>	<b>2 606 665</b>

## 2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Mezőgazdaság	1 092	75 886	1 149	-	-	4	75 829
Energia	385	120 520	1 454	-	-	275	119 451
Környezetipar	40	12 211	20	-	2	6	12 231
Élelmiszer és Italgártás	9 968	48 801	14 366	-	-	2 096	44 403
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 302	51 481	2 060	-	-	77	51 723
Gépipar (jármű nélkül)	585	18 100	539	-	-	52	18 146
Üzleti szolgáltatások és média	370	107 280	4 881	-	-	788	102 769
Vegyipar	190	18 027	233	-	-	19	17 984
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	121	5 737	103	-	-	27	5 755
Feldolgozóipar, egyéb	911	33 025	629	-	1	209	33 307
Járműipar	623	58 416	685	-	-	2 714	58 354
Techológiai szolgáltatás és gyártás	1 499	38 607	1 457	-	28	8	38 649
Ingatlan	1 205	69 467	1 253	-	-	-7 252	69 419
Idegenforgalom	354	13 140	271	-	-	6	13 223
Építőipar	2 162	131 438	1 907	-	-	51	131 693
Logisztika	524	85 299	857	-	205	274	84 966
Pénzügyi intézetek	74	443 382	602	-	-	198	442 854
Állam és Non-profit	1 154	948 499	1 440	-	-	24	948 213
Lakosság	13 485	239 436	9 904	-	-	-325	243 017
Egyéb	31	96 723	2 075	-	-	583	94 679
<b>Összesen</b>	<b>37 075</b>	<b>2 615 475</b>	<b>45 885</b>		<b>236</b>	<b>-6 814</b>	<b>2 606 665</b>

## 3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2020.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Magyarország	36 867	2 532 610	45 582	-	-	524	2 523 895
Nagy-Britannia	79	6 792	49	-	-	-2	6 822
Németország	33	38 110	34	-	236	8	38 109
Egyéb országok	96	37 963	220	-	-	-7 344	37 839
<b>Összesen</b>	<b>37 075</b>	<b>2 615 475</b>	<b>45 885</b>		<b>236</b>	<b>-6 814</b>	<b>2 606 665</b>

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

2020.06.30.					Nagyságrend: millió forint
Hitelek összesen	Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
			Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	
Hitelek összesen	611 412	530 540	289 689	240 851	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	829 067	21 376	-	21 376	-
<b>Kitettségek összesen</b>	<b>1 969 783</b>	<b>682 767</b>	<b>352 349</b>	<b>330 417</b>	-
ebből nemteljesítő (defaulted)	23 536	13 538	11 110	2 428	-

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

2020.06.30.						
Kitettségi osztályok	Nagyságrend: millió forint					
	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	906 635	11 733	1 102 697	12 737	63 553	5,7%
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 850	1 677	6 787	810	1 519	20,0%
Közszektorbeli intézmények	22 767	575	-	-	-	0,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	87 012	296	68 428	2 270	21 822	30,9%
Vállalkozások	548 007	294 740	389 171	63 061	423 475	93,6%
Lakosság	110 709	20 686	69 115	3 004	51 180	71,0%
Ingtatlanul fedezett követelések	199 209	7 323	196 798	3 298	81 303	40,6%
Nemteljesítő kitettségek	36 090	984	9 395	109	9 701	102,1%
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3 068	-	3 068	-	4 602	150,0%
Fedezett kötvények	22 663	-	22 659	-	4 532	20,0%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%
Részvény jellegű kitettségek	52 182	-	49 340	-	65 663	133,1%
Egyéb tételek	193 598	8 924	193 598	135	2 846	1,5%
<b>Összesen:</b>	<b>2 197 790</b>	<b>346 938</b>	<b>2 111 056</b>	<b>85 424</b>	<b>730 196</b>	<b>33,2%</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.

### 4.3. Partnerkockázat

#### 1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2020.06.30.							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	Nagyságrend: millió forint	
						EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		25 643	13 042			38 685	19 401
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>19 401</b>



## 2. CVA tőkekövetelmény

2020.06.30.		
	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	3 246	627
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
<b>A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen</b>	<b>3 246</b>	<b>627</b>

## 3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2020.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)</b>	25 603	3 311
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	10 055	201
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	10 055	201
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	15 549	3 110
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi 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 garanciaalapi hozzájárulások	144	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

## 4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2020.06.30.												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	2 436	-	-	-	-	7 952	-	-	-	-	-	-	10 388	2 319
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	10 055	-	-	25 524	645	-	-	102	-	-	-	36 326	35 681
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	13 908	-	-	-	13 908	13 908
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	905	-	-	-	-	905	905
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	-	-	49	49
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18	18
Rovid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	788	788
<b>Összesen:</b>	<b>3 224</b>	<b>10 055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 524</b>	<b>8 597</b>	<b>-</b>	<b>905</b>	<b>14 010</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 382</b>	<b>53 668</b>

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

2020.06.30.						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	16 585	5 480	11 105	-	11 105		
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-		
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-		
<b>Összesen</b>	<b>16 585</b>	<b>5 480</b>	<b>11 105</b>	<b>-</b>	<b>11 105</b>		

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

## 6. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

2020.06.30.						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	-	4 248	-	-	11 149	-	-	
Margin Trading	-	7 361	-	-	-	-	-	
<b>Összesen</b>	<b>-</b>	<b>11 610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

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

2020.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	11 185	895
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	10 927	874
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	257	21
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciós szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
<b>Összesen</b>	<b>11 185</b>	<b>895</b>

## 5. Covid-19 válságra alkalmazott intézkedésekre vonatkozó jelentés

### 1. Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint

2020.06.30													Nagyságrend: millió forint			
	Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmozott összege				Bruttó könyv szerinti érték			
	Teljesítő				Nem-teljesítő				Teljesítő		Nem-teljesítő					
	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthető en nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthető en nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthető en nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	nem-teljesítő kitétségek beáramlása*			
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	405 591	381 380	19 569	56 139	24 210	13 603	18 937	- 23 804	- 8 908	- 222	-	7 560	-14 897	- 8 679	- 11 583	892
ebből: háztartások	170 363	157 827	12 894	8 123	12 536	7 152	7 875	- 6 217	- 653	141	-	340	- 5 564	- 3 220	- 2 659	608
ebből: lakóingatlanon fedezett	105 231	94 157	12 115	5 492	11 074	6 618	7 091	- 5 454	- 490	131	-	221	- 4 964	- 2 970	- 2 420	467
ebből: nem pénzügyi vállalatok	229 182	217 508	6 675	47 896	11 674	6 451	11 062	- 17 550	- 8 218	81	-	7 215	- 9 332	- 5 458	- 8 924	284
ebből: kis- és középvállalatok	169 929	158 255	804	10 495	11 674	6 451	11 062	- 10 294	- 961	3	-	250	- 9 332	- 5 458	- 8 924	284
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	65 791	62 144	648	3 341	3 647	2 752	3 398	- 3 562	- 648	1	-	239	- 2 914	- 2 214	- 2 804	10

\* A nem-teljesítő kitétségek beáramlása esetén a fenti táblázat a 2020. március és június hónapok közötti időszak beáramlását tartalmazza.

A Bank teljes moratóriumot mind tőke- mind kamattartozás vonatkozásában alkalmazza. Az érintett ügyfelek tekintetében egyéb fizetéskönnyítési megoldás a moratórium ideje alatt nem kerül alkalmazásra. Az idevonatkozó rendelet nem tesz különbséget ügyfélszegmens, termékcsoport vagy iparág között. Az intézkedés általános hatályú.

### 2. Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok hátralévő futamideje szerint:

2020.06.30										Nagyságrend: millió forint	
	Adósok száma	Bruttó könyv szerinti érték									
		ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	Moratórium hátralévő futamideje							
				≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év			
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak	43 766	405 591									
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	43 766	405 591	405 591	0	0	405 591	0	0	0	0	
ebből: háztartások		170 363	170 363	0	0	170 363	0	0	0	0	
ebből: lakóingatlanon fedezett		105 231	105 231	0	0	105 231	0	0	0	0	
ebből: nem pénzügyi vállalatok		229 182	229 182	0	0	229 182	0	0	0	0	
ebből: kis- és középvállalkozások		169 929	169 929	0	0	169 929	0	0	0	0	
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett		65 791	65 791	0	0	65 791	0	0	0	0	

A Bank a 47/2020. (III. 18.) sz. kormányrendeletben szereplő, COVID-19 miatti moratóriummal érintett ügyletek vonatkozásában kizárólag a jogszabályban meghatározott határidőig (2020.12.31) alkalmazza. A moratórium hossza a 2020.03.18 és 2020.12.31 közötti időszakra terjed ki.

### 3. Információ az újonnan kibocsátott hitelekről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján

2020.06.30				
Nagyságrend: millió forint				
	Bruttó könyv szerinti érték	Maximális garanciaérték, mely figyelembe vehető		Bruttó könyv szerinti érték nem-teljesítő kitétségek beáramlásai
		ebből: átstrukturált	kapott állami garanciák	
<b>Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek</b>	<b>209</b>	<b>0</b>	<b>188</b>	<b>0</b>
<i>ebből: háztartások</i>	<i>0</i>			<i>0</i>
ebből: lakóingatlannal fedezett	0			0
<b>ebből: nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>209</b>	<b>0</b>	<b>188</b>	<b>0</b>
ebből: kis- és középvállalkozások	209			0
ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett	0			0

Azon új ügyleteink esetében, ahol új Krízis programmal érintett kezesség bevonása mellett döntött a Bank, ott a maximálisan igényelhető 90%-os kezességi arány került beállításra. Az átlagos futamidő ezen ügyletek esetében 2 év alatti. Ágazati lefedettségben nincs koncentráció. Ezen új hitelek jelenleg kivétel nélkül teljesítők és jó minőségűek. Továbbá nincs közöttük átstrukturált ügylet.