

NYILATKOZAT
575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2015. évi Nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

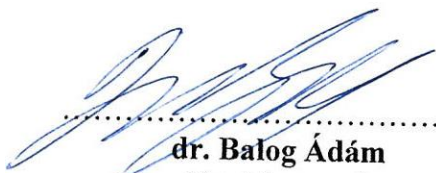
Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bank kijelenti, hogy az intézmény kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.


A közzétett Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a Nyilvánosságra hozatali dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Hpt. 263. §, valamint a CRR 431. cikke alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. ellenőrzi, hogy a Bank a piaci szereplőknek a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt kockázati profiljáról és értékeléséről.

Budapest, 2016. március 10.


.....
dr. Balog Ádám
Vezérigazgató


.....
Hetényi Márk
Vezérigazgató helyettes


.....
Nyemcsok János
Ügyvezető igazgató

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

2015.12.31



MKB Bank Zrt.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK (CRR 435.CIKK)	6
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	6
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	6
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	6
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	7
<i>A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése</i>	7
<i>Kockázati stratégia.....</i>	8
2.2. HITELKOCKÁZAT	9
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	9
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	11
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	12
<i>Kockázatmérés</i>	12
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	12
2.3. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	13
<i>Eljárás / Limit</i>	13
<i>Kockázatmérés</i>	13
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	13
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	14
2.5. PIACI KOCKÁZAT	14
<i>Eljárás / limit</i>	14
<i>Kockázat mérés</i>	14
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	14
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	15
<i>Eljárás / limit</i>	15
<i>Kockázat mérés</i>	15
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	15
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	15
<i>Eljárás / limit</i>	15
<i>Kockázat mérés</i>	15
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	15
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	16
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	16
<i>Eljárás.....</i>	16
<i>Kockázat mérés</i>	16
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	16
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	17
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	17
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	17
<i>Kockázat mérés</i>	17
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	17
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMEK KOCKÁZATA	18
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	19
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	19
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	21
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	21
4.1.1. TŐKELIMITEK	21
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451.CIKK)	22
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443.CIKK)	24
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	25
4.2.1. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGRAHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	26
4.3. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	27
4.4. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	27
4.4.1. 1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK.....	27

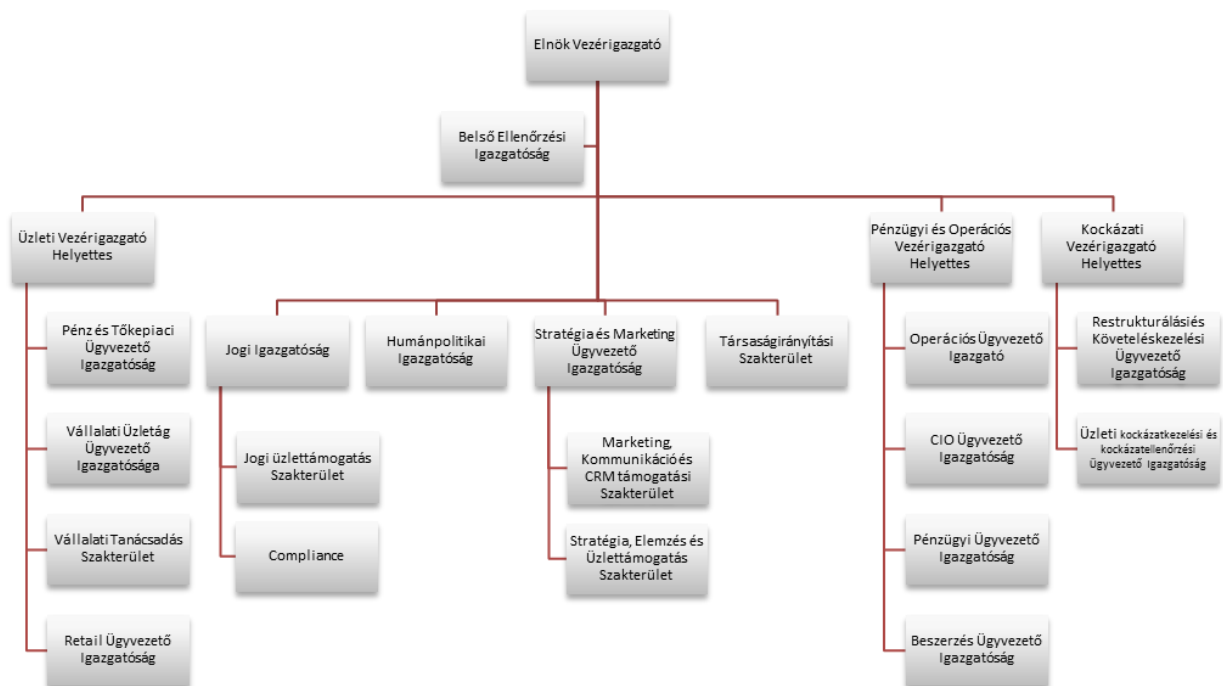
4.4.1.1.	HITELKOCKÁZAT TŐKEIGÉNYÉNEK KALKULÁCIÓJA.....	27
4.4.1.2.	A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK).....	27
4.4.2.	2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	28
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	<i>29</i>
5.	KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	30
5.1.	KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	30
5.1.1.	HITELKOCKÁZAT	30
5.1.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	34
5.1.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	35
5.1.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	36
5.1.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	37
5.2.	EGYEDI, MSZSZ SZERINTI JELENTÉSEK	38
5.2.1.	HITELKOCKÁZAT	38
5.2.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	42
5.2.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	43
5.2.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	43
5.2.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	44
5.3.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK).....	45
6.	MELLÉKLETEK	46
6.1.	A 1423/2013SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TŐKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA	46
6.2.	JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE.....	51

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38. 2014. december 18-án a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján elrendelte az MKB Bank szanálási eljárás alá vonását. A szanálási eljárás során tett vállalások az EU által rögzítésre kerültek, a vállalások betartására a Bank akciótervvel rendelkezik, amit a tulajdonosi jogokat gyakorló szerv ellenőriz.

A Bank szervezeti felépítése



Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. Ennek keretében a nyilvánosság számára a transzparencia irányelv szellemében, rendszeresen eljuttatja mindazon információkat, melyek a Bank megítélését közvetlenül vagy közvetve érinthetik és elősegíthetik az ügyfelek, befektetők döntéshozatalát. A Bank egyedi alapon, a tagállami hitelintézeti anyavállalat összevont alapon is nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott információkat. Az adatok összevont alapon IFRS szerint, egyedi alapon pedig MSZSZ szerint kerülnek bemutatásra a 4. és 5. fejezetekben. A javadalmazással kapcsolatos közzététel (CRR 450.cikk, CRR 435.cikk) a 2. számú mellékletben található.

2. Kockázatkezelési célok és elvek (CRR 435.cikk)

2.1. Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia

Kockázatkezelési elvek

Az MKB Csoport által kialakított és alkalmazott kockázatkezelési irányelvek a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra.

A Bank belső tőkeszükséglet számítási eljárását a Bank sajátosságainak (portfólió, lokális gazdasági helyzet) megfelelően alakította ki.

Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egy, meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság egyetértése is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatok és rendszertámogatás és ezek folyamatos fejlesztései a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai. A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatkérés feltételeit teremti meg. A Bank kockázatkezelési rendszere kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázat menedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áll.

Felügyelő Bizottság (FB): a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank(csoport) összehangolt, prudens működését. FB ülések száma 2015-ben: 6

Igazgatóság: a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. 2015.12.31-én az MKB igazgatósági tagjainak összesen 2 jogi személy szervezetben volt Igazgatósági tagsága. Az MKB szanalási eljárására való tekintettel a Kockázati Bizottság feladatait az Igazgatóság gyakorolja. Igazgatósági ülések száma 2015-ben: 9. 2015. január 1. és július 22. között az Igazgatóság jogköreit a szanalási biztosokból álló ún. Reorganizációs Bizottság gyakorolta, amely ezen időszak alatt 32 ülést tartott.

Hitelbizottság (HB): A Hitelbizottság a Bank állandó, az Igazgatóság alatti a hitelezési kockázatokkal kapcsolatosan legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Hatásköreit a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat (KDSZ) tartalmazza. Feladata a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkörön kívüli wholesale illetve retail üzletági portfóliója tekintetében azon egyedi hitelezési döntések meghozatala, melyek a KDSZ szerint a Hitelbizottság döntési hatáskörébe esnek, azzal, hogy az Igazgatóság a jogszabályokban, illetve a Bank Alapszabályában meghatározott ügyekben dönt. HB ülések száma 2015-ben: 50

Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság (RKB): a Bank állandó testülete és a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskört gyakorolja. RKB ülések száma 2015-ben: 31 (ebből Különleges Hitelek Bizottsága: 25)

ALCO (Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság): felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatainak ellenőrzéséért. Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitétségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, indokolt esetben azonnali csökkentése. ALCO ülések száma 2015-ben: 17.

Termék Bizottság (TB): alakítja ki és fogadja el a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó és árazási elveit összhangban a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával. Termék Bizottsági ülések száma 2015-ben: 5

Bankfejlesztési Bizottság (BFB): informatikai fejlesztések, projekt fejlesztési igények, programok, valamint beruházások kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani. BFB ülések száma 2015-ben: 11.

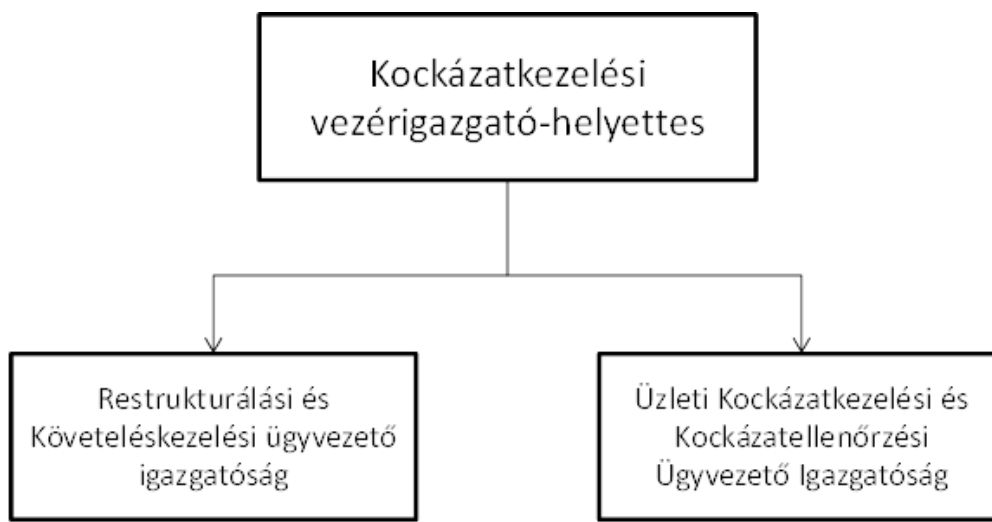
Vezető testületi kockázati információs rendszer

A menedzsment a Bankcsoport kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről való megfelelő tájékoztatása érdekében a Bank átfogó Vezetői Információs Rendszert működtet, kialakítva a rendszeres, és szükség szerint ad hoc jelentésszolgálati tevékenység folyamatát.

A Csoport negyedéves kockázati jelentéseinek célja a Bankcsoport kockázatvállalásának felmérése. A jelentések tájékoztatják az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a legfontosabb folyamatokról, kockázatokról, a kockázati mutatók alakulásáról, és ezekkel kapcsolatos intézkedésekről, egyedi és Bankcsoport szinten egyaránt.

2015-ben a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi pozíció nem volt betöltve a Bankban.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése



Kockázatkezelés

Üzleti Kockázatkezelési és Kockázatellenőrzési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:

- az illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül
- az egyedi ügyfélalapon alapuló, egyedi kockázatkezelésű retail üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, valamint a tömegszerű, statisztikai alapon történő kockázatkezelés eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése
- a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a (hitelezési, piaci és operációs) kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával

Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:

- a nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a Bank veszteségének minimalizálása érdekében
- a vállalati ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés
- a terület feladata továbbá a Bank retail hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében

Kockázati stratégia

Az Igazgatóság által évente jóváhagyott MKB Bankcsoport Kockázati Stratégia strukturális és tartalmi kialakítása az MNB ajánlásaival, a tulajdonos elvárásaival összhangban készültek el, tartalmazzák a fő célszámokat és irányelveket.

Célkitűzés, küldetés:

- A kockázati stratégia célja a vállalt kockázatok mennyiségi korlátozása annak érdekében, hogy az MKB Csoport jövője ne kerüljön veszélybe sem rövid, sem pedig hosszú távon.
- Az elsődleges cél a kockázatok fedezeti alapjainak fenntartása mind szabályozói, mind pedig gazdasági szempontból, illetve az MKB csoport stabil kockázatviselési képességének biztosítása.
- A másodlagos cél az üzleti modell szempontjából megfelelő kockázati struktúra kialakítása egyebek között a kockázati profil, illetve a jelentős koncentrációs kockázatok kezelésére kialakított megfelelő szabályok meghatározása révén.
- További célkitűzés az MKB Csoport mindenkorai fizetőképességének garantálása.

A Bank csoport szinten is a Kockázati Stratégia erős érvényesítésére törekszik. A Kockázati Stratégián keresztül befolyásolja a csoporttagok döntési mechanizmusát, és meghatározza a stratégiai döntésekhez az irányokat, továbbá kockázati étvágy meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja.

A Kockázati Stratégia a vállalatirányítás eszközévé vált, végrehajtása, visszamérése folyamatos. A Kockázati Stratégia beágyazódott a döntési folyamatokba, figyelembe kell venni a Stratégiában foglaltakat ügyfélszinten is, és minden esetben vizsgálni kell az azzal való összhangot.

Az Üzleti Stratégia a Kockázati Stratégia bázisul szolgál. A Kockázati Stratégiában foglalt kockázati stratégiai dimenziók és a különböző szektorstratégiák lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. Az MKB Bank célja a kiegyensúlyozott portfólió mix fenntartása olyan módon, hogy nagy hangsúlyt helyez mind a lakossági, mind a vállalati ügyfelekre, és így a Bank kockázati stratégiáiban meghatározott határokon belül tudja tartani a koncentrációs kockázatokat (pl. szektor stratégiák stb.). Ezen kívül a Bank törekszik a bevételek diverzifikálására és fenntarthatóságára is, amit a keresztértékesítési tevékenység fokozásával kíván elérni.

Az üzleti tevékenység másik fő törekvése a fenntartható finanszírozási alap megőrzése. A felügyeleti követelményekben bekövetkezett változások (pl. Bázis III) tükrében bővíteni kell a refinanszírozási forrásokat és a konkrét kritériumokhoz kell igazítani őket (pl. a mérleg minősége).

A Kockázati Stratégiában a SREP rendelkezésre álló tőke által meghatározásra került a kockázati étvág, valamint a kockázati profil (célportfólió).

A Kockázati Stratégia és az ICAAP szoros összefüggése miatt a Bank a kockázati stratégia megalkotásakor - az éves kockázat értékelési folyamat eredményeként - azonosításra kerültek a releváns és azon belül materiális kockázatok, melyekkel kapcsolatos mérési, értékelési szabályok csoport szinten vannak meghatározva. Az egyes kockázatokra egyedi és csoportszintű kemény limiteket határoznak meg a Bank felsőszintű szabályzatai.

2015.12.31										
Részesevés	Közvetlen tulajdonú Leányvállalat	MKB tulajdoni hányad (közvetett tulajdoni hányad)	Hitelkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Saját könyvben lévő/ üzemi célú ingatlan	Részesevés kockázat	Működési kockázat	Modell-kockázat	Üzleti és Stratégiai kockázat
			Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős
MKB Bank Zrt	Igen	-	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem
MKB Üzemeltetési Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Zrt.	Igen	100%	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Autóhitelez Zrt.	Igen	51,65%+(47,79%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
Extercom Vagyongkezelő Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Autóhitelez Zrt.	Nem	(100%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
Retail-Prod Zrt.	Igen	(100%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem

2.2. Hitelkockázat

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

A hitelkockázat a Bank legfontosabb kockázati típusa. A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása Ügyfél és Ügyfélcsoport szinten. Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminőség fennállása esetén vállalható. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve.

A Bank kockázati stratégiájának részeként meghatározta azon portfólió-keretrendszerét, amelyben nem kíván új kockázatot vállalni.

A kockázatvállalások jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring tevékenység keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, rendszer-támogatott módon, folyamatosan és dokumentáltan történik. A Bank monitoring tevékenysége ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magában, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslattétel történik a megfelelő intézkedések megtételére.

Annak megakadályozására, hogy a hitelezési kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

Az MKB a Treasury tevékenységéből származó partnerkockázatoknak kitett pozícióikból eredő potenciális veszteségek korlátozására helyettesítési, kibocsátói és elszámolási kockázatot korlátozó limiteket rendel az egyes ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz. A Treasury által kötött ügyletek összessége a limitmérés hatálya alá tartozik. A Treasury partnerkockázatok vállalását szabályzó limitek egy egységes szerkezetű rendszerben kerülnek meghatározásra, lehetővé téve az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitkihasználtság szintjeinek összehasonlítását, illetve ezen mérőszámok alapján az új limitek tervezését.

Minősítő rendszerek

A Bank külső és belső minősítéseket is alkalmaz, hitelbírálati és kockázatkezelési rendszerének részeként.

A Bank wholesale minősítési eszköze az RSU LB Rating, amelynek moduljai a banki ügyfélszegmensek minősítésére kerültek kialakításra, ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. A rating készítését és rögzítését a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok, szabályozások és további kapcsolódó rendszerek támogatják.

A retail hitelbírálat során figyelembe vett szempontrendszer a scoring foglalja magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját, illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg.

A Bank rendszeresen kimutatást készít a ratingek állományáról, valamint rating adatminőségi riportok szolgálják a folyamatos adatminőség javítást illetve a minőség fenntartását. A minősítési rendszerek és folyamatok felülvizsgálatára, validációjára évente kerül sor.

Provízióképzés

Az értékvesztések és céltartalékok (együttesen: provízió) elszámolására a magyar (MSZSZ) és a nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) alapján is sor kerül.

A Bank késedelmesnek tekinti azokat a tételeket, amelyek szerződés alapján esedékessé váltak, és az esedékesség napján vagy azt követően részben vagy egészben nem kerültek kiegyenlítésre. Az értékvesztés (céltartalék) képzése, visszairása, felszabadítása, illetve felhasználása meghatározásánál alapvetően a várható veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni. A veszteség és a megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni annak

valószínűségére és nagyságára. Ha a megtérülés kevesebb, mint a kitétség könyv szerinti értéke, a Bank a különbségre egyedi hitelkockázati kiigazítást (értékvesztést) számol el. A Bank nem alkalmaz általános hitelkockázati kiigazítást. Az egyedi hitelkockázati kiigazítás meghatározása történhet egyedi értékelés keretében, valamint küszöbértéket el nem érő kisösszegű expozíciók tekintetében csoportos, illetve „incurred loss” értékelési módszertan alapján. A Bank egyedi és csoportos szinten értékvesztett tételeknek azokat a kitétségeket tekinti, amelyekhez nem „incurred loss” alapú hitelkockázati kiigazítás kapcsolódik.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon kerül sor, amelyek esetében a belső szabályozásokban rögzített értékvesztési jelek felmerülése esetén értékvesztés tesztet (kalkulációt) kell végrehajtani. Az egyedi értékelés során az ügyletek várható jövőbeli cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és IFRS-ben az amortizált bekerülési érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg összevetéséből adódó províziós mérték kerül felhasználásra.

A jövőben várható fizetések (cash flow, amely magában foglalja a tőkét, a szerződés szerinti kamatokat és egyéb szerződés szerint járó díjakat/költségeket, valamint a biztosíték érvényesítést, és a nem amortizálódó megtérülés egyéb forrásait is) összegét és időpontját meg kell becsülni és a hitelre érvényes effektív kamatlábbal diszkontálni kell. Az effektív kamatláb az adott hitel belső megtérülési rátáját (IRR) jelenti. A cash-flow becslések során minden egyéb olyan tényezőt is figyelembe kell venni, ami készpénz áramot eredményez (előtörlesztéseket, módosítási díjakat, stb.). A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív információk (pl.: végrehajtóval/felszámolóval folytatott egyeztetések, stb.) alapján, reális értéken, konzervatív bázison történik.

A biztosíték érvényesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést főszabályként legfeljebb a likvidációs értékig lehet figyelembe venni.

A retail hiteltermékek, valamint az egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale expozíciók esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbeli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik. A csoportos értékelésű tételek esetében az egyik legfontosabb bemenő paraméter a késedelmes nap, ami az alkalmazott értékvesztés mértékeket (hitelminőség-romlást) meghatározza.

Az „incurred loss” alapú provízió azokra az expozíciókra kerül meghatározásra, amelyekre vonatkozóan az egyedi vagy csoportos értékelés elvégzése után nem került provízió megállapításra. Az „incurred loss” alapú provízióképzés részportfóliókra, historikus veszteség adatokat, a hitelezési veszteségek realizálási időszakait, továbbá az egyes rating kategóriáknak megfelelő PD-t figyelembe vevő módszertan alapján kerül elvégzésre.

A provízió változásának könyvelése a Bank számviteli nyilvántartásaiban havonta, egyedi értékelés negyedévente történik. A minősítési kategóriák meghatározására vonatkozó előírásokat a Bank Provízióképzési és Ügyletminősítési Politikája tartalmazza.

Hitelkockázat mérséklés

A Bank az egyes biztosítékok befogadhatóságának, értékelésének és rendszeres újraértékelésének, valamint érvényesítésének átfogó szabályozását a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembe vételével alakította ki.

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen

felülvizsgálatra kerül. A Bank rendelkezik kialakított folyamatokkal a fedezetek meglétének monitorozására (biztosíték meglétét, aktuális értékét, szerződések végrehajthatóságát), amelyeket a Bank a belső rendszereiben nyilvántart és aktualizál.

A tőkekövetelmény csökkentésének követelményeit teljesítő Bazel 3 releváns biztosítékok köre egyértelműen meghatározott, és a megfelelő azonosítás és monitoring folyamatát belső szabályozások, eljárások és rendszerek biztosítják. A Bank főbb elismert biztosíték típusai: zálogjog ingatlanon, óvadék, készfizető kezesség, garancia, értékpapír.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

A Bank a hitelkockázatok korlátozása érdekében termék- és szektorlimiteket állít fel, melyek folyamatos visszamérését biztosítja.

Az MKB egy megfelelő ügyfélcsoport definíciót, limit rendszert és kapcsolódó folyamatokat alakított ki az MKB csoport részére (Bankcsoport szintű ügyfélcsoport limit rendszer). A Bank a következő hitelfelvevői csoport definíciókat veszi figyelembe (ebben a sorrendben): Bankcsoport szintű ügyfélcsoport, jogszabály szerinti ügyfélcsoport (Risk csoport), illetve egyéni ügyfél.

Az MKB csoport koncentrációs kockázatainak korlátozása és kezelése érdekében meghatározásra került egy ügyfélcsoport szintű, koncentrációs kockázati határérték (bruttó kitétség alapú limit plafon), amelyet MKB csoport szinten kell monitorozni és betartani.

Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

Kockázatomérés

A Tökemenedzsment (a szervezeti egység bemutatása a 4. fejezetben található) a sztenderd módszer szerint számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban előírt minősítéseket használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia-nyújtókra és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

Részletesen a 4.4.1 (1. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet foglalkozik a kockázattal súlyozott eszközértékkel és tőkeszükséglettel, továbbá a 4.4.2 (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be a Pillér 2-es számítások során használt kitétséget és tőkeszükségletet.

2.2.1. Partnerkockázat (CRR 439. cikk):

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására a CRR 274. cikke szerinti piaci árazás módszerét használja mind első, mind második pillérben. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a Bank mindkét pillérben a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszert alkalmazza.

A Bank több partnerével szemben rendelkezik nettósítási (ISDA/CSA) megállapodásokkal, azonban a tőkekövetelmény számítása során ennek kockázatsökkentő hatását nem veszi figyelembe.

A Bank a rossz irányú kockázat elkerülése érdekében devizális kitétség esetén természetes fedezettséget vár el.

A partnerszerződések alapján a Bank részéről rendelkezésre bocsátott biztosítékok mértékére nincs hatással egy esetleges leminősítés.

2.3. *Befektetési kockázat*

Eljárás / Limit

A Bank tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részeseéseit) stratégiai és üzletpolitikai céljainak elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett eszközli.

A részeseések kezelésének alapelveit, ide értve a részeseésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve a Befektetési Politika tartalmazza. A Bank befektetési között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetéseket különböztet meg. Stratégiai érdekeltségeinek irányításában a Bank tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az ügynevezett összevont felügyelet alapján az MKB Bank, mint irányító hitelintézet felelős az összevont felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

A részeseésekhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság részére készített éves csoportbeszámoló tartalmazza.

Annak megakadályozására, hogy a részeseések tőkekövetelménye terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

Kockázatomérés

A részeseési kockázat számszerűsítése 1. pillér esetén sztenderd módszer szerint történik, míg 2. Pillér szerint a nem stratégiai befektetések esetén sztenderd módszerrel kerül megállapításra 100%-os kockázati súly, magasabb kockázat esetén viszont büntető faktor kerül alkalmazásra. A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs és részeseési kockázat) tőkekövetelményeinek összegeként adódik.

Részletesen a 4.4.2 (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be a Pillér 2 számítások tőkeszükséglet kalkulációját.

Kockázat-menedzsment és monitorozás

A részeseések teljesítményének, kockázatainak folyamatos monitoringja a kialakított pénzügyi és kockázati jelentési rendszeren keresztül, illetve a Bank a társaságok irányító testületeibe delegált képviselői útján valósul meg. A részeseéseket a Bank rendszeres kockázati értékelési folyamat keretében monitorozza. A részeseési kockázatok riportolása a menedzsment részére folyamatos.

A Bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB-Euroleasing cégcsoport (MKB-Euroleasing Zrt., MKB-Euroleasing Autopark Zrt., MKB-Euroleasing Autólízing Zrt., Retail

Prod Zrt.) vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei.

2.4. Országkockázat

Az országkockázat megfelelő allokációja érdekében, a Bank bevezette a kockázatviselő ország koncepcióját. A kockázatviselő ország jellemzően az az ország, ahonnan azok a bevételek származnak, amelyekből egy adott ügyfél felé fennálló kitétség(ek) megtérülnek.

A koncentrációs kockázatok csoportszintű kezelése érdekében országkockázati portfólió típusú limitek kerülnek meghatározásra, és a Bankcsoporton belül allokálásra. Az MKB az országlimitet országcsoportonkénti bontásban, éves gyakorisággal állapítja meg, az MKB stratégiai céljai, az adott ország stratégiai szerepe, belső és külső besorolása, és az ország kockázati tőkekövetelménye alapján. A limitek kihasználtságának visszamérése folyamatos.

Az országkockázatot a Bank az ICAAP útmutató által közzétett módszertan szerint méri. Annak megakadályozására, hogy az országkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

2.5. Piaci kockázat

Eljárás / limit

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. A kereskedési könyvi tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja a Bank. A piaci kockázati limitrendszer három fő komponense a VaR, Volumen és a PLA (Potential Loss Amount) limit. A VaR limit az adott pénzügyi portfólió maximális potenciális veszteségét hivatott behatárolni. A Volumen limit az egyes portfóliókon belüli részvény, kötvény illetve deviza pozíciót maximálja. A Bank teljes deviza nettó nyitott pozíciós limitje mellett a devizánkénti hosszú és rövid nyitott pozíciót is limitálja. A PLA limit az éves veszteség tekintetében korlátozza a kockázatvállalást.

Kockázat mérés

A piaci kockázatot a Bank parametrikus és historikus VaR módszerrel, 1 napos tartási periódust és 99%-os konfidencia szintet feltételezve naponta méri. A VaR módszer alkalmazásával párhuzamosan a Bank rendszeresen végez szélsőséges piaci feltételeken alapuló, előretékintő elemzéseket is. Ezeknek a stressz teszteknek illetve forgatókönyv-elemzéseknek a célja a szokatlan piaci fluktuációk, krízisek esetén fellépő kockázati kitétségek feltárása és értékelése.

Kockázat kezelés és monitorozás

A piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés.

Annak megakadályozására, hogy a piaci kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

2.6. *Banki könyvi kamatkockázat*

Eljárás / limit

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően banki könyvi kamatkockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank havi gyakorisággal méri a banki könyvi pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

Kockázat mérés

A Bank statikus szimulációs technikákat alkalmaz kamatkockázatának mérésére. A Bank ezzel a módszerrel méri a kamatláb kockázat rövid távú jövedelmezőségi, és a hosszabb távú, az üzleti értékre gyakorolt hatását is.

Kockázat kezelés és monitorozás

A banki könyvi kamatláb kockázati limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

Annak megakadályozására, hogy a banki könyvi kamatkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

A Bank a kamatláb kockázat értékelésekor konzervatív megközelítést alkalmaz, és a lejárat nélküli betéteket 1 napos lejáratként modellezi. A kölcsönök előtörlesztésére a Bank külön feltételezéssel nem él, tekintettel arra, hogy a hitelek túlnyomó többsége három hónapon belül átárazódik, így az előtörlesztés kamatkockázat szempontjából nem szignifikáns.

2.7. *Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat (Credit spread kockázat)*

Eljárás / limit

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható; a Bank napi gyakorisággal méri a kereskedési könyv vonatkozásában, míg havi gyakorisággal méri a banki könyv vonatkozásában a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

Kockázat mérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a napi illetve havi gyakoriságú credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

Kockázat kezelés és monitorozás

A credit spread limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

2.8. *Értékpapírosítási kockázat*

A Bank nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

2.9. *Működési kockázat*

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint a jogszabályi előírások figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, működési/kockázati szabályozásokban kerülnek meghatározásra.

Kockázat mérés

Az MKB Bank Zrt. működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten a sztenderd módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A Központi OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek. Csoport szinten az MKB Központi OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat.

A Központi OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank Zrt. folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségeinek, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági és Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP).

2.10. Likviditási kockázat

Keretek / kockázat limitálás

A Bank maximális likviditási kitétségét az Igazgatóság által jóváhagyott szabályozások határozzák meg. A tényleges likviditásmenedzselési feladatokat az Igazgatóság az ALCO-ra delegálta.

A Bank a likviditási kockázatot a gap-elemzés során mért kumulált gapekre adott limitekkel korlátozza, amelyeket a Bank likviditási tartalékai alapján és a finanszírozási potenciálja alapján határozza meg.

Kockázat mérés

Az MKB által alkalmazott mérési módszerek:

- likviditási gap-elemzés (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése);
- eszköz oldali likviditás;
- saját tőke és forrás oldal diverzifikációja;
- mérlegen kívüli tranzakciók likviditási hatásai;
- devizanemenkénti likviditás;
- forgatókönyv-elemzések különféle likviditási stresszesetekre.

A felsoroltakon kívül meghatározásra kerülnek egyéb, felügyeleti vagy jogszabályok által előírt mutatószámok is.

Kockázat kezelés és monitorozás

A Bank likviditási politikája előírja, hogy

- a felügyeleti előírásokban szereplő rátákat úgy kell menedzselni, hogy elegendő „biztonsági puffer” legyen a megkövetelt alsó vagy felső küszöbértékhez képest.
- a Bank likviditási kockázatait úgy kell menedzselni, hogy az ezzel kapcsolatos menedzsment mutatószámok figyelembe vételre kerüljenek. A mutatószámokra limitek és eszkalációs folyamatok épülnek.

Annak megakadályozására, hogy a likviditási kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank szavatolótőkét különíthet el a SREP tőkeszükséglet menedzselése során.

2.11. A jó hírnév sérelmének kockázata

A Bank üzleti stratégiája részeként megvalósított termékfejlesztési folyamatában figyelembe veszi az etikai szempontokat, továbbá a reputációs felelősség elvét minden új és meglévő üzleti kapcsolatában szem előtt tartja. Az etikai szempontokat az MKB Bank Zrt. Etikai kódexe tartalmazza.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

3.1. Konszolidációs kör

A konszolidált kockázati beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai (a "Csoport") kimutatásait foglalja magában.

IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevon” vállalkozások

2015.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
A vállalkozás megnevezése	Vállalkozás típusa	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény
MKB-Euroleasing Autopark Zrt.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Arányos bevonás	50	0	27 854	1 128	1 061	1 061
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	0	100	50 073	1 015	468	468
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker. és Szolg. Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	51,65	47,79	10 748	- 5 982	- 2 307	- 2 307
MKB Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	37 945	36 831	- 451	- 451
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	Befektetési alapkezelő	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	641	588	316	316
Euroleasing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	2 171	2 166	- 3 672	- 3 672
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	5 838	580	54	54
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	0	100	4 607	491	- 449	- 449
Exter Adósságkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	13	9	- 3	- 3
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	418	415	549	549
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	2 352	1 361	- 3 523	- 3 523
MKB Autopark OOD	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Arányos bevonás	0	50	4 795	328	95	95

A 436. cikk c pontja értelmében a szavatolótőke átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadálya.

A számviteli konszolidációban az MKB-Euroleasing Autopark és az MKB Autopark OOD tőkemódszerrel kerül bevonásra.

A leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások köréből mentesített vállalkozások

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia az olyan vállalkozásának a nevét és szavatoló tőkéjének az összegét, amelyre - a CRR 19. cikkének (2) bekezdése szerint - az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, ha ezen vállalkozás szavatoló tőkéje nem éri el a székhelye szerinti ország jogszabályai szerinti tőkekövetelményt.

2015.12.31.

Nagyságrend: millió forint

Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
2015.12.31	Füred Service Kft	3	111	158
2014.06.30	Euro Ingatlan Kft	77	72	-13
2015.12.31	Exter-Reál Kft	4	210	37
2015.09.30	Medister Kft	3	935	0
2015.12.31	Exter-Immo Zrt.	102	288	5
2015.12.31	Exter-Estate Kft.	3	46	0
2015.12.31	I.C.E. Kft.	3	8,5	35
2015.12.31	Euroleasing Kft.	400	799	467
2015.12.31	MKB Consulting Kft	12	37	28
Összesen		607	2 507	717

4. Tőkemegfelelési mutató és szavatoló tőke

A Bank tőkeszükségletét az 1. Pillér és a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. A szavatoló tőke és tőkeszükséglet meghatározását a Tőkemenedzsment terület végzi. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétel. A fenti módszertani elvek mentén a Bank havonta számszerűsíti a tőkemegfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyek a Felügyelet által kidolgozott az ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerülnek bemutatásra az ALCO számára.

Extrém piaci körülmények között a fenti kulcsmutatók napi rendszerességgel kerülnek előállításra.

4.1. Tőkemenedzsment folyamatok / Limitek

4.1.1. Tőkelimitek

2010. év során kialakításra került a tőkelimit koncepció, ami a SREP tőkeszükséglet elfogadható mértéken belül tartását hivatott biztosítani.

A limitek allokálásához meghatározásra került egy portfólió struktúra. Ezek a portfóliók önállóak, a szervezeti felelősségvállalás tárgyát képezik.

A portfólió struktúráját 3 dimenzió határozza meg:

- intézmények
- üzletágak
- kockázattípusok

A kalkulált TMM mutató Bank által elfogadható szintje alatt bekapcsolásra kerülnek a Tőkemenedzsment ALCO által támogatott és irányított mechanizmusai.

4.1.2. Tőkeáttételi mutató (CRR 451.cikk)

A Bank a CRR 429. cikkében definiált módszertan szerint számítja, és hozza nyilvánosságra a tőkeáttételi mutatót. A mutató a havi rendszerességű ALCO jelentés részét képezi.

Tőkeáttételi mutatóhoz tartozó nyilvánosságra hozatal a Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete szerint:

2015.12.31.	
LRSum	Nagyságrend: millió forint
	Konzolidált (IFRS)
	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 954 098
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	1 084
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	-
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	12 932
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	203 715
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	-
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	-
Egyéb kiigazítások	- 6 904
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 164 925

2015.12.31.		
LRCom		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Alkalmazandó összeg
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 935 169
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	- 6 904
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 928 265
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	21 107
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) EU-5a Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	11 838
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáírása	-
7	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	-
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	-
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	-
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	32 945
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	-
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	-
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	-
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	-
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	-
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	-
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	360 778
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	- 157 063
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	203 715
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	-
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	100 229
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 164 925
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,63%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23a	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	-
EU-23b	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	-

2015.12.31.		Nagyságrend: millió forint
LRSpl		Konzolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	1 935 169
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	870 697
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	1 064 472
EU-4	Fedezett kötvények	-
EU-5	Kormányatként kezelt kitettségek	203 017
EU-6	Nem kormányatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	456
EU-7	Intézmények	22 150
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	210 099
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	103 481
EU-10	Vállalati	326 000
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	116 567
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	82 702

A táblázatok alapadatai az MSZSZ / IFRS beszámoló alapadataival konzisztensek.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében a Bank havonta monitorozza a tőkeáttételi mutató értékét.

A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés
- Év végi veszteség
- Üzleti állomány változása

4.1.3. *Meg nem terhelt eszközök (CRR 443.cikk)*

A meg nem terhelt eszközökről szóló adatok egyedi szinten az MSZSZ, konszolidált szinten az IFRS éves beszámolóban lettek közzétéve.

4.2. Tőke megfelelésre vonatkozó kockázati mutatók kalkulációja (437. cikk)

2015.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
Megnevezés	Egyedi (MSZSZ)	Konszolidált (IFRS)	
Alapvető tőke pozitív összetevői	184 547	183 853	
Jegyzett tőke	225 490	225 490	
Tőketartalék	220 288	222 886	
Eredménytartalék	-	-	263 231
Általános kockázati céltartalék	-	-	
Mérleg szerinti eredmény, ha nyereség	-	-	
Értékelési tartalék	793	-	1 292
Alapvető tőke negatív összetevői	-	-	83 624
Immateriális javak	-	-	6 904
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	-	-	75 763
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-	-	957
CORE Tier1 tőkeelemek	113 088	100 229	
Addicionális Tier1 tőkeelemek	-	-	
Tier1 tőke	113 088	100 229	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	
Tier2 tőke	-	-	
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	113 088	100 229	
Működési kockázat tőkekövetelménye	10 664	10 151	
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	522	522	
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	522	522	
Részvények	-	-	
Deviza	-	-	
Áruk	-	-	
Kockázattal súlyozott kitétség érték nagyadós limittúlépéssel	690 050	754 751	
Tőkekövetelmény	66 390	71 054	
Tőke megfelelés Pillér I.	13,63%	11,28%	

Jegyzett tőke: A Jegyzett tőke 'A' sorozatú 1000 HUF/db névértékű 225 489 994 db részvényből áll.

Prudenciális valós értékelés miatti korrekció (AVA): A Bank a Sztenderd módszer szerint számítja a korrekciót.

PIBB befektetések (Pénzintézetek, Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók): Az 575/2013 EU rendelet alapján a Bank a PIBB befektetésekre 250%-os kockázati súlyt alkalmaz, és ezeket a tételeket nem veszi figyelembe a szavatoló tőke meghatározásakor.

Törvényi túllépések: Kalkuláció során egyrészt figyelembe vesszük a belső limitek és a törvényi limitek viszonyát. Másrészt a meglévő túllépések következő évekre történő fennállásának vagy további növekedésének lehetőségét.

4.2.1. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői (1423/2013/EU végrehajtási rendelet alapján)

2015.12.31.		
1	Kibocsátó	MKB Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000139761
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
Szabályozási intézkedések		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	share (részvény) (CRR 26. cikk (3))
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	225 489 994 000 HUF
9	Az instrumentum névleges összege	1 000 HUF
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Jegyzett tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja*	-
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti	-
Jóváhagyáshoz kötött		
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi időpontok	-
Kamatszelvevények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	-
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	-
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

* A legutolsó tőkeemelés időpontja, amikor a részvény darabszám 225.489.994-re emelkedett, 2014.12.18 volt.

4.3. *Tőkepufferek (CRR 440. cikk)*

2015-re vonatkozóan nem került meghatározásra addicionális tőkepuffer a Bank részére.

4.4. *Tőkekövetelmény meghatározása (CRR 438. cikk)*

4.4.1. **1. Pillér szerinti kockázatok**

4.4.1.1. ***Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja***

Egyedi és konszolidált szinten jelenleg a Sztenderd módszer szerint számítja a Bank a tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban (575/2013/EU CRR) előírt külső minősítéseket és kockázati súlyokat használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancianyújtókra és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

Hitelkockázat tőkeigénye Basel 3 1. Pillér szerint az így kapott kockázati súllyal súlyozott eszközérték 8%-a.

4.4.1.2. ***A külső hitelminősítő intézmények igénybevétele (CRR 444. cikk)***

A Bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a CRR 138. cikke adta lehetőséggel. A Bank mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen Moody's minősítéseinek használata mellett döntött.

A banki döntés értelmében kitétségi kategóriánként a választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik.

Amennyiben rendelkezésre áll az adott ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó Moody's minősítés, akkor az alapján, egyébként pedig a bejegyzés helye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó Moody's minősítés alapján történik a kockázati súly meghatározása a következő kategóriákban:

- a) központi kormány és központi bankkal szembeni kitétség,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,
- e) a Multilaterális Fejlesztési Bankkal szembeni kitétség (kivéve EU rendelet 117. cikk alapján 0%-os súlyú ügyfele)

Az EU rendelet 118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

- f) intézményekkel szembeni kitétségek.

2015.12.31.						
Egyedi MSZSZ			Nagyságrend: millió forint			
Moody's minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség			Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
		Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részvény jellegű kitettségek		
A1	2	-	895	-	-	-
A2	2	-	113	-	-	-
AA1	1	-	1 351	-	10	-
AA2	1	-	313	-	-	-
AA3	1	-	462	-	-	-
AAA	1	-	18 282	-	1 063	-
BA1	4	916 004	12 574	2	8 004	-
BAA2	3	-	853	-	3	-
BAA3	3	410	206	-	-	-

2015.12.31.					
Konzolidált IFRS			Nagyságrend: millió forint		
Moody's minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség			Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
		Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részvény jellegű kitettségek	
A1	2	-	895	-	-
A2	2	-	113	-	-
AA1	1	-	1 312	-	-
AA2	1	-	313	-	-
AA3	1	-	462	-	-
AAA	1	-	18 075	-	-
BA1	4	910 524	1 769	2	-
BAA2	3	-	853	-	-
BAA3	3	410	206	-	-

Piaci kockázatok kalkulációja

A piaci kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

Működési kockázat kalkulációja

A működési kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

4.4.2. 2. Pillér szerinti kockázatok (SREP módszertan alkalmazása)

A Bank 2012. év végétől a SREP számítások során a felügyeleti konszolidációs körbe bevont lányvállalatokat teljes körűen bevonja a 2. Pilléres tőkekövetelmény számításokba és megképzí rájuk a SREP módszertan szerint minimálisan az 1. Pilléres tőkekövetelményt.

A SREP számítások minden releváns Pillér 1 alatt nem vagy csak részben fedezett kockázatra történik havi rendszerességgel:

- Hitelkockázat (rating alapú)

- Részesedési kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat
- Hitelezési koncentrációs kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- Likviditási finanszírozási kockázat
- Országkockázat

Ezen felül a Bank 2. Pillérben külön soron képez tőkét kiemelten kockázatos portfóliókra. 2015-ben végrehajtott portfólió tisztítás (CRE - commercial real estate - portfólió leválasztása) hatására a Pillér 2 alatt számolt tőkeszükséglet jelentős mértékben csökkent.

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

A Bank és a Bankcsoport tőkehelyzetéről havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t a Tőkemenedzsment terület. Az ALCO Tőkemenedzsment riport a csoport-szintű Pillér1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA üzletági limitek visszamérését és az RWA csökkentő intézkedések hatásainak bemutatását is tartalmazza. A tőkehelyzet havi monitorozása során a Tőkemenedzsment folyamatosan vizsgálja a tőkeellátottság mértékét. Amennyiben a tőkemegfelelési mutató veszélybe kerül a TM warning jelzést állít az ALCO Tőkemenedzsment riport SREP blokkjához és javaslatot tesz a tőkehelyzet megerősítésére (capital continuity plan), illetve az intézkedés konkrét formájára. A javaslat szakmai konzultáció és konszenzus után, döntés-előkészítő beszámoló formájában kerül az ALCO részére benyújtásra, a tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot a döntési jogkörrel bíró ALCO fogadja el.

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konzolidált, IFRS szerinti jelentések

5.1.1. Hitelkockázat

5.1.1.1 COREP releváns kitétség – kitétségi osztály szerint (CRR 438. cikk, 442. cikk/c)

2015.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség	
Központi kormányok és központi bankok	93 442	11 645	-	78	93 363	235 047	3 381	270	256 045
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 737	-	-	470	60 266	456	176	14	31 667
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	35 956	8 062	-	19	35 937	35 066	13 978	1 118	57 742
Vállalkozások	686 244	12 925	-	21 698	664 546	372 176	352 369	28 190	794 977
Lakosság	138 480	285	-	1 048	137 432	105 644	77 740	6 219	145 156
Ingatlanlallal fedezett követelések	215 898	-	-	682	215 216	212 682	90 326	7 226	253 731
Nemteljesítő kitétségek	251 947	28	-	136 044	115 903	113 787	132 813	10 625	256 471
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	29 490	-	-	18 399	11 091	11 065	16 598	1 328	67 314
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	376	-	-	-	376	376	929	74	2 779
Egyéb tételek	75 695	-	-	90	75 607	71 643	57 636	4 612	89 028
Összesen:	1 588 265	32 945	-	178 528	1 409 737	1 157 942	745 946	59 676	1 954 910

A táblázat nem tartalmazza a CVA és a nagyadós limit túllépés tőkekövetelményét, összesen: 691 Mft.

A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes COREP releváns eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit, valamint a származékos ügyleteket tartalmazza, így a bruttó expozíciónak nem képezik részét a kereskedési könyvi értékpapírok, az immateriális javak és a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások.

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 32 945 Mft (központi kormány 11 645, hitelintézet és befektetési vállalkozás 8 062 Mft, vállalkozás 12 925 Mft, lakosság 285 Mft, késedelmes tételek 28 Mft).

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

2015.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	
0%	116 931	258 557	-	-	-
2%	-	-	-	-	-
4%	-	-	-	-	-
10%	-	-	-	-	-
20%	84 602	23 993	4 799	384	
35%	152 753	152 458	53 256	4 260	
50%	39 122	37 031	16 746	1 340	
70%	-	-	-	-	-
75%	149 713	117 867	86 895	6 952	
100%	816 633	518 551	509 653	40 771	
150%	49 614	49 116	73 674	5 894	
250%	369	369	923	74	
370%	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen:	1 409 737	1 157 942	745 946	59 675	

5.1.1.3. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás* (CRR 442.cikk)

2015.12.31.												
Nagyságrend: millió forint												
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó COREP releváns	Képzés	Visszairás/felszabadítás	Felhasználás	Unwinding hatás	Kivezetett cégek/ügyletek	Árfolyam hatás	Záró COREP releváns			
	Értékvesztés	286 872	50 371	-	10 197	-	162 555	-	123	-	1 646	159 160
MKB egyedi	Céltartalék	38 618	6 815	-	1 413	-	38 003	-	-	-	2 849	8 866
	Összesen	325 490	57 186	-	11 610	-	200 558	-	123	1 203	168 026	
Lányok és konszolidációs hatás		18 974	644	-	4 096	-	6 302	-	1 275	7		10 502
MKB csoport	Összesen	344 464	57 830	-	15 706	-	206 860	-	3 562	1 152	1 210	178 528

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

5.1.1.4. Teljes kitettség - földrajzi megoszlás szerint (CRR 440. cikk,442. cikk)

2015.12.31.				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Nagyságrend: millió forint	
			Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	372	355	17	-
Amerikai Egyesült Államok	2 322	2 317	5	-
Ausztria	1 409	1 383	25	1
Ausztrália	154	154	-	-
Belgium	520	519	1	-
Brazília	243	241	2	-
Bulgária	2 590	2 550	40	-
Ciprus	24 168	9 852	14 316	-
Csehország	667	665	2	-
Dánia	101	101	-	-
Franciaország	1 287	1 282	4	1
Hollandia	231	231	-	-
Horvátország	10 418	10 337	81	-
Indonézia	410	407	3	-
Japán	447	446	1	-
Kanada	531	530	1	-
Kína	245	231	14	-
Lengyelország	180	180	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Magyarország	2 403 489	2 255 799	138 659	9 032
Nagy-Britannia	4 366	4 329	36	1
Norvégia	125	125	-	-
Németország	15 571	15 542	28	1
Olaszország	821	819	2	-
Oroszország	221	220	1	-
Románia	29 805	13 610	16 193	2
Spanyolország	468	468	-	-
Svájc	1 281	1 276	5	-
Svédország	243	242	1	-
Szerbia	54	54	-	-
Szlovákia	3 581	3 531	50	-
Szlovénia	832	832	-	-
Törökország	66	66	-	-
Írország	78	75	3	-
Összesen	2 507 419	2 328 892	169 490	9 038

5.1.1.5. Teljes kitettség – ágazat szerinti megoszlás szerint (CRR 442. cikk/e)

2015.12.31.														Nagyságrend: millió forint		
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtalannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Ágazat	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Úrtechnológia	-	-	-	-	-	-	-	-	Úrtechnológia	9	-	3	-	20	20	32
Gépjárműgyártás	-	-	3 082	3 082	-	5 366	-	1 098	Gépjárműgyártás	3 541	1 169	2 452	-	44 329	18 449	59 868
Repülőgépgyártás	-	-	6	6	-	-	-	-	Repülőgépgyártás	6	-	5	-	22 268	22 192	22 285
Bankszektor	31 355	281	30	30	-	100	100	-	Bankszektor	172	11	165	-	44 871	16 910	76 974
Vegyipar	-	-	3 201	2 250	-	-	-	-	Vegyipar	939	510	1 521	2	14 150	4 363	19 813
Építőipar	-	-	4 467	4 030	-	110	110	-	Építőipar	10 381	5 288	5 727	-	49 324	28 568	70 009
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	2 858	2 858	-	-	-	-	Tartós fogyasztási cikkek	1 969	1 222	865	-	5 548	4 591	11 240
Védelem	-	-	-	-	-	-	-	-	Védelem	-	-	-	-	-	-	-
Élelmiszeripar	-	-	10 420	9 850	-	416	416	-	Élelmiszeripar	5 431	2 081	16 426	-	61 909	41 446	94 602
Gázipar	-	-	-	-	-	-	-	-	Gázipar	-	-	42	-	21 514	7 242	21 556
Egészségügy	-	-	240	240	-	-	-	248	Egészségügy	1 524	299	1 054	-	2 115	2 115	5 181
Vendéglátóipar	-	-	4 563	4 563	-	-	-	-	Vendéglátóipar	1 707	803	922	-	3 549	3 395	10 741
Biztosítótársaságok	-	-	14	14	-	-	-	-	Biztosítótársaságok	336	72	77	-	801	-	1 228
Logisztika	-	-	1 704	1 704	-	-	-	1 900	Logisztika	5 988	2 471	1 198	-	35 796	19 266	46 586
Gépgyártás	-	-	3 851	3 792	-	-	-	-	Gépgyártás	3 533	2 087	1 261	-	10 224	8 190	18 869
Média	-	-	577	577	-	-	-	-	Média	1 902	1 181	559	-	17 289	12 163	20 327
Kohászat és bányászat	-	-	469	469	-	-	-	-	Kohászat és bányászat	401	279	862	-	6 440	5 918	8 172
Olajipar	-	285	396	396	-	-	-	-	Olajipar	231	132	417	-	31 658	252	32 987
Gyógyszergyártás	-	-	285	284	-	-	-	-	Gyógyszergyártás	1 267	744	956	-	6 387	1 834	8 895
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	2 404	2 404	-	-	-	-	Cellulóz- és papírgyártás	482	258	156	-	8 803	7 745	11 845
Ingtalan	-	-	1 152	1 152	-	23 460	23 460	-	Ingtalan	3 792	1 256	77 118	-	154 787	48 996	259 309
Kiskereskedelem	-	-	4 700	4 012	-	-	-	-	Kiskereskedelem	7 910	4 306	2 610	-	24 857	12 361	40 077
Kormányzati szervek	3 710	90	14	14	-	-	-	918 147	Kormányzati szervek	546	339	130	60 360	68 082	143	1 051 079
Fémipar	-	-	66	66	-	-	-	-	Fémipar	79	23	2 771	-	378	378	3 294
Technológia	-	3 996	3 273	3 229	-	35	9	-	Technológia	7 585	3 325	1 874	-	31 180	16 772	47 943
Távközlés	-	-	16	75	-	-	-	-	Távközlés	424	259	110	-	2 793	-	3 418
Textil- és ruhagyártás	-	-	467	467	-	-	-	-	Textil- és ruhagyártás	1 058	712	1 030	-	1 604	1 604	4 159
Turizmus	-	-	113	113	-	-	-	-	Turizmus	163	121	13	-	3 885	447	4 174
Közművek	-	-	215	215	-	-	-	-	Közművek	496	266	13 702	-	55 150	15 250	69 563
Non-profit szervezetek	-	-	397	397	-	-	-	182	Non-profit szervezetek	41	3	182	-	754	754	1 556
Egyéb	2 489	78 796	-	-	-	3	3	14 092	Egyéb	128	38	766	375	23 718	18 262	120 367
Privát	-	-	166 859	-	-	-	-	-	Privát	77 439	-	116 973	-	-	-	361 271
Összesen	37 554	83 464	215 898	46 289	-	29 490	24 098	935 667	Összesen	138 480	29 255	251 947	60 737	754 183	319 626	2 507 420

5.1.1.6. Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (CRR 442. cikk/f)

2015.12.31.						Nagyságrend: millió forint	
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	171 616	556 330	207 721	-	935 667		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	609	13 127	47 000	-	60 736		
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	28 380	7 901	1 273	-	37 554		
Vállalkozások	325 338	239 986	188 862	-	754 186		
Lakosság	47 092	47 686	43 702	-	138 480		
Ingtalannal fedezett követelések	14 478	37 422	163 997	-	215 897		
Nem teljesítő kitettségek	163 315*	32 428	56 203	-	251 946		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	23 521	-	-	5 969	29 490		
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	679	679		
Egyéb tételek	8 274	-	-	74 510	82 784		
Összesen	782 623	934 880	708 758	81 158	2 507 419		

*Ide tartoznak a felmondott hitelek

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

2015.12.31.														Nagyságrénd: millió forint		
Kitétségi osztályok	Nem késedelmes, nem értévesztett			Késedelmes, nem értévesztett			Értévesztett			Összesen						
	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege
Központi kormányok és központi bankok	899 363	-	899 363	-	-	-	-	-	36 304	78	36 226	27	935 667	78	935 589	27
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	541	-	541	-	-	-	-	-	60 196	470	59 726	470	60 737	470	60 267	470
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	23 841	-	23 841	-	-	-	-	-	13 713	19	13 694	11	37 554	19	37 535	11
Vállalkozások	123 443	-	123 443	263	-	-	-	-	630 740	21 697	609 043	18 639	754 183	21 697	732 486	18 376
Lakosság	77 180	-	77 180	882	32	-	32	107	61 269	1 048	60 221	279	138 481	1 048	137 433	710
Ingalattal fedezett követelések	156 467	-	156 467	14	11	-	11	-	59 420	682	58 738	166	215 898	682	215 216	152
Nemteljesítő kitétségek	17 865	-	17 865	18 160	228	-	228	2 015	233 855	136 045	97 810	35 775	251 948	136 045	115 903	15 600
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	5 969	-	5 969	7 307	-	-	-	5	23 521	18 399	5 122	800	29 490	18 399	11 091	6 512
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	679	-	679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	679	-	679	-
Egyéb tételek	78 711	-	78 711	-	-	-	-	-	4 072	90	3 982	89	82 783	90	82 693	89
Összesen	1 384 059	-	1 384 059	26 626	271	-	271	2 127	1 123 090	178 528	944 562	56 234	2 507 420	178 528	2 328 892	27 481

Az értévesztettség és késedelem ügyletenként került meghatározásra.

2015.12.31.														Nagyságrénd: millió forint		
Kitétségi osztályok	Nem késedelmes,			Késedelmes,			Értévesztett			Összesen						
	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege
Ciprus	1	-	1	3	-	-	-	-	24 167	14 316	9 851	2 872	24 168	14 316	9 852	2 869
Németország	12 288	-	12 288	1	-	-	-	-	3 284	31	3 253	13	15 572	31	15 541	12
Horvátország	55	-	55	-	-	-	-	-	10 363	81	10 282	13	10 418	81	10 337	13
Magyarország	1 361 284	-	1 361 284	21 640	269	-	269	2 028	1 041 936	147 686	894 250	48 135	2 403 489	147 686	2 255 803	24 467
Románia	301	-	301	9	-	-	-	4	29 504	16 195	13 309	5 047	29 805	16 195	13 610	5 034
Egyéb országok	10 130	-	10 130	4 973	2	-	2	95	13 836	219	13 617	154	23 968	219	23 749	4 914
Összesen	1 384 059	-	1 384 059	26 626	271	-	271	2 127	1 123 090	178 528	944 562	56 234	2 507 420	178 528	2 328 892	27 481

Az értévesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve, ideértve az egyedi, csoportos és incurred loss alapú províziót is. Részletesebb definíció a 2.2-es fejezetben található. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2015.12.31.											Nagyságrénd: millió forint		
Kitétségi osztályok	Nettó kitétség	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)				CRM helyettesítő hatások a kitétségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitétségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitétséggel korrigált értékek	Direkt levonások szavatoló-tőkeből	
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értékek	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére						
Központi kormányok és központi bankok	93 363	-	-	-	-	161 498	254 861	-	155	-	8	254 706	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 266	-	59 532	-	-	59 532	66	801	-	-	-	801	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	35 937	-	36	-	-	36	4 040	39 942	-	-	-	39 942	-
Vállalkozások	664 546	-	81 745	-	-	81 744	-	582 801	-	24 090	-	1 048	558 711
Lakosság	137 432	-	23 342	-	-	23 343	-	114 089	-	501	-	3	113 588
Ingalattal fedezett követelések	215 216	-	-	-	-	-	-	215 216	-	-	-	-	215 216
Nemteljesítő kitétségek	115 903	-	1 815	-	-	1 815	866	114 953	-	244	-	2	114 709
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	11 091	-	-	-	-	-	-	11 091	-	26	-	2	11 065
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	376	-	-	-	-	-	-	376	-	-	-	-	376
Egyéb tételek	75 607	-	-	-	-	-	-	75 607	-	3 965	-	-	71 642
Összesen:	1 409 737	-	166 470	-	-	166 470	166 470	1 409 737	-	28 981	-	1 063	1 380 756

Az elismert biztosítékok főbb típusai: Ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.
A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

- BA1 minősítés: Államadósság Kezelő Központ Zrt., Magyar Államkincstár, Nemzetgazdasági Minisztérium, Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Fejlesztési Bank Zrt., Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- AAA minősítés: Bank of Nova Scotia , Oberbank AG
- AA1 minősítés: HSBC Bank PLC
- AA2 minősítés: Banca Intesa SPA

A Bankcsoport nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást, a banki portfólió nem tartalmaz hitelderivatívát.

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2015.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	469	-	369	-	-	469
biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb belföldi vállalat	475	411	-	53	-	475
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	970	411	369	53	-	970

Nem kereskedési könyvben szereplő és a CRR 447. cikk. c) pontja szerinti kitettség nincs a Bank portfóliójában.

A nem kereskedési könyvben lévő részvénykitettségek kizárólag leány, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetéseket tartalmazzák. Valós értékelést a Bank ezekre a kitettségekre nem végez, értékelésük a provízió képzés keretében valósul meg.

A kereskedési könyvbe történő besorolások, illetve átvezetések szabályait a Kereskedési könyvi belső szabályzat tartalmazza, amely a CRR előírásai által érintett bankcsoportba tartozó pénzügyi intézmények az általuk különböző pénzügyi és befektetési termékekben tartott pozíciókat üzleti cél, értékelési elv szempontjából sorolja be a két könyvtípusba.

5.1.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2015.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	522
Deviza árfolyamkockázat	-
Részvénykockázat	-
Összesen	522

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át.

A bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

Az MKB bankcsoport kereskedési könyvi VaR-pozíciói (99%-os konfidencia szint, 1 nap tartási periódus) az alábbiak voltak:

2015.12.31.			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	72	629	4
Kamatkockázat	28	56	14
Részvénykockázat	-	-	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	100	685	18
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	66	147	5

5.1.5. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata (448. cikk)

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2015.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
	Hatás a tőkére		Eredményhatás	
HUF				
200 bp növekedés	-	10 632	-	5 601
200 bp csökkenés		7 506	-	5 672
CHF				
200 bp növekedés	-	9	-	400
200 bp csökkenés		0	-	642
EUR				
200 bp növekedés	-	1 885	-	2 802
200 bp csökkenés		36	-	2 056
USD				
200 bp növekedés		292	-	563
200 bp csökkenés	-	310		329
Egyéb devizanemek				
200 bp növekedés		26		39
200 bp csökkenés	-	13	-	56

Jelentési időszakra vonatkozóan a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke nem érte el a szavatoló tőke 15 %-át.

Az Eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF és EUR devizák esetében látható, hogy a +/- 200 bp elmozdulás egyaránt negatív irányba befolyásolja az eredményt. Ennek magyarázata az, hogy a modellezés során a kamatcsökkenés 0%-nál el van vágva, így a kamatcsökkentő hatás nem tud teljes mértékben érvényesülni jellemzően a forrás oldalon (a hatás nem szimmetrikus).

5.2. Egyedi, MSZSZ szerinti jelentések

5.2.1. Hitelkockázat

5.2.1.1 Corep releváns kitétség – kitétségi osztály szerint (CRR 438. cikk, 442. cikk/c)

2015.12.31.								
Nagyságrend: millió forint								
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség
Központi kormányok és központi bankok	90 974	11 645	-	90 974	233 196	3 480	278	260 786
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	-	60 441	161	32	3	31 374
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	38 399	9 068	-	38 399	37 526	14 575	1 166	63 283
Vállalkozások	771 810	12 833	- 23 584	748 226	441 270	344 072	27 526	900 283
Lakosság	88 700	317	- 530	88 170	56 312	40 666	3 253	103 852
Ingatlannal fedezett követelések	216 636	-	- 925	215 711	213 164	90 619	7 250	264 268
Nemteljesítő kitétségek	262 715	28	- 144 316	118 399	116 412	124 727	9 978	235 838
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	27 926	-	- 21 877	6 049	6 024	9 036	723	74 411
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	8
Részvény jellegű kitétségek	14 161	-	- 8 935	5 226	5 226	13 064	1 045	13 857
Egyéb tételek	94 628	-	- 19 708	74 920	74 921	41 089	3 287	104 291
Összesen:	1 666 390	33 891	- 219 875	1 446 515	1 184 212	681 360	54 509	2 052 251

A táblázat nem tartalmazza a CVA és a nagyadós limit túllépés tőkekövetelményét, összesen: 707 Mft.

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 33 891 Mft (központi kormány 11 645, hitelintézet és befektetési vállalkozás 9 068 Mft, vállalkozás 12 833 Mft, lakosság 317 Mft, késedelmes tételek 28 Mft).

A táblázat a Bank teljes COREP releváns eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit, valamint a származékos ügyleteket tartalmazza, így a bruttó expozíciónak nem képezik részét a kereskedési könyvi papírok, az immateriális javak és a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások.

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

2015.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	
0%	216 168	353 683	-	-	
2%	-	-	-	-	
4%	-	-	-	-	
10%	-	-	-	-	
20%	87 342	26 262	5 252	420	
35%	152 810	152 515	53 274	4 262	
50%	39 129	37 033	16 731	1 338	
70%	-	-	-	-	
75%	100 397	68 482	49 778	3 982	
100%	822 014	518 015	508 932	40 716	
150%	23 099	22 666	33 999	2 720	
250%	5 226	5 226	13 064	1 045	
370%	-	-	-	-	
1250%	-	-	-	-	
Egyéb	-	-	-	-	
Összesen:	1 446 185	1 183 882	681 030	54 483	

5.2.1.3. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás* (CRR 442.cikk)

2015.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó COREP releváns	Tárgyévi képzés és visszairás nettó változása	Előző évi visszairás/ felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró COREP releváns
MKB egyedi	Értékvesztés	307 636	75 093	53 674	117 657	2 114	213 512
	Céltartalék	38 713	10 771	40 253	-	2 868	6 363
	Összesen	346 349	85 864	93 927	117 657	4 982	219 875

5.2.1.4. Teljes kitettség - földrajzi megoszlás szerint (CRR 440. cikk,442. cikk)

2015.12.31.				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Nagyságrend: millió forint	
			Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	341	310	31	-
Amerikai Egyesült Államok	2 329	2 321	8	-
Ausztria	1 575	1 480	95	-
Ausztrália	154	154	-	-
Belgium	520	520	-	-
Brazília	243	243	-	-
Bulgária	153	153	-	-
Ciprus	24 700	9 866	14 834	-
Csehország	671	668	3	-
Dánia	103	103	-	-
Franciaország	1 363	1 362	1	-
Hollandia	231	231	-	-
Horvátország	10 435	10 297	138	-
Indonézia	410	410	-	-
Japán	447	447	-	-
Kanada	531	531	-	-
Kína	253	228	25	-
Lengyelország	180	180	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Magyarország	2 494 421	2 307 155	180 902	6 363
Nagy-Britannia	5 439	5 271	168	-
Norvégia	125	125	-	-
Németország	16 951	16 923	28	-
Olaszország	868	860	8	-
Oroszország	222	221	1	-
Románia	31 141	13 635	17 506	-
Spanyolország	469	469	-	-
Svájc	1 299	1 276	23	-
Svédország	248	244	4	-
Szerbia	55	55	-	-
Szlovákia	3 604	3 490	114	-
Szlovénia	832	832	-	-
Szíria	73	73	-	-
Törökország	66	66	-	-
Írország	78	75	3	-
Összesen	2 600 653	2 380 397	213 892	6 363

5.2.1.5. Teljes kitettség – ágazat szerinti megoszlás szerint (CRR 442. cikk/e)

2015.12.31.										Nagyságrend: millió forint						
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtalannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Ágazat	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Úrtechnológia	-	-	-	-	-	-	-	-	Úrtechnológia	-	-	-	-	20	20	20
Gépjárműgyártás	-	5	3 069	3 069	-	200	-	1 101	Gépjárműgyártás	1 170	1 170	2 027	-	48 253	9 268	55 825
Repülőgépgyártás	-	13	6	6	-	-	-	-	Repülőgépgyártás	-	-	-	-	22 506	22 431	22 525
Bankszektor	43 165	18 404	30	30	-	200	100	-	Bankszektor	11	11	113	-	118 801	16 896	180 724
Vegyipar	-	2	3 196	2 252	-	-	-	-	Vegyipar	510	510	1 478	-	14 162	4 370	19 348
Építőipar	-	3	4 463	4 029	-	72	72	-	Építőipar	5 289	5 289	4 698	-	49 653	28 892	64 178
Tartós fogyasztási cikkek	-	4	2 841	2 841	-	-	-	-	Tartós fogyasztási cikkek	1 222	1 222	736	-	5 578	4 618	10 381
Védelem	-	-	-	-	-	-	-	-	Védelem	-	-	-	-	-	-	-
Élelmiszeripar	-	13	10 426	9 856	-	460	460	-	Élelmiszeripar	2 087	2 087	17 040	-	61 767	41 289	91 793
Gázipar	-	25	-	-	-	-	-	-	Gázipar	-	-	-	39	21 573	7 301	21 637
Egészségügy	-	-	239	239	-	-	-	248	Egészségügy	299	299	978	-	2 122	2 122	3 886
Vendéglátóipar	-	-	4 587	4 587	-	-	-	-	Vendéglátóipar	803	803	830	-	3 536	3 382	9 756
Biztosítótársaságok	-	296	14	14	-	-	-	-	Biztosítótársaságok	73	73	26	-	801	-	1 210
Logisztika	-	2 760	1 672	1 672	-	-	-	1 900	Logisztika	2 471	2 471	574	-	35 632	19 091	45 009
Gépgyártás	-	3	3 852	3 793	-	-	-	-	Gépgyártás	2 088	2 088	1 233	-	10 238	8 203	17 414
Média	-	-	583	583	-	-	-	-	Média	1 181	1 181	384	-	17 286	12 160	19 434
Kohászat és bányászat	-	58	470	470	-	-	-	-	Kohászat és bányászat	278	278	879	-	6 444	5 922	8 129
Olajipar	-	285	397	397	-	-	-	-	Olajipar	131	131	387	-	31 659	252	32 859
Gyógyszergyártás	-	2	285	285	-	-	-	-	Gyógyszergyártás	745	745	1 058	-	6 390	1 836	8 480
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	2 414	2 414	-	-	-	-	Cellulóz- és papírgyártás	257	257	142	-	8 851	7 793	11 664
Ingtatlan	-	44 689	1 149	1 149	-	26 909	26 909	-	Ingtatlan	1 257	1 257	78 974	-	155 637	49 763	308 615
Kiskereskedelem	-	20	4 705	4 016	-	-	-	-	Kiskereskedelem	4 306	4 306	2 044	-	27 531	12 380	38 606
Kormányzati szervek	3 805	7 326	14	14	-	-	-	923 656	Kormányzati szervek	339	339	109	60 347	68 082	143	1 063 678
Fémipar	-	-	66	66	-	-	-	-	Fémipar	23	23	2 766	-	378	378	3 233
Technológia	-	18 575	3 284	3 239	-	85	59	-	Technológia	3 327	3 327	1 435	-	35 641	17 238	62 347
Távközlés	-	16	76	76	-	-	-	-	Távközlés	260	260	204	-	2 783	-	3 339
Textil- és ruhagyártás	-	-	468	468	-	-	-	-	Textil- és ruhagyártás	712	712	885	-	1 604	1 604	3 669
Turizmus	-	4	113	113	-	-	-	-	Turizmus	121	121	18	-	3 885	447	4 141
Közművek	-	9	215	215	-	-	-	-	Közművek	265	265	15 789	-	55 274	15 260	71 552
Non-profit szervezetek	-	-	401	401	-	-	-	182	Non-profit szervezetek	4	4	177	-	752	752	1 516
Egyéb	3 851	22 427	-	-	33	-	-	11 525	Egyéb	70	38	37	94	22 910	18 850	60 947
Privát	-	81	167 601	-	-	-	-	-	Privát	59 401	-	127 655	-	-	-	354 738
Összesen	50 821	115 020	216 636	46 294	33	27 926	27 600	938 612	Összesen	88 700	29 267	262 715	60 441	839 749	312 661	2 600 653

5.2.1.6. Teljes kitettség - hátralévő futamidő szerint (CRR 442. cikk/f)

2015.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen	
Központi kormányok és központi bankok	169 082	559 867	209 662	-	938 611	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	327	13 113	47 000	-	60 440	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	40 348	9 198	1 276	-	50 822	
Vállalkozások	367 547	275 843	189 713	6 646	839 749	
Lakosság	35 522	13 064	40 114	-	88 700	
Ingtalannal fedezett követelések	14 410	37 495	164 731	-	216 636	
Nem teljesítő kitettségek	151 707*	30 518	80 490	-	262 715	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	22 947	-	-	4 979	27 926	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	33	-	33	
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	14 465	14 465	
Egyéb tételek	5 524	3 238	11 094	80 700	100 556	
Összesen	807 414	942 336	744 113	106 790	2 600 653	

*Ide tartoznak a felmondott hitelek

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

2015.12.31.																
Kitétségi osztályok	Nem késedelmes, nem értékesített				Késedelmes, nem értékesített				Értékesített				Összesen			
	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege
Központi kormányok és központi bankok	936 468	-	936 468	-	-	-	-	-	2 144	18	2 126	18	938 612	18	938 594	18
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	60 441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 441	-	60 441	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	50 822	-	50 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 822	-	50 822	-
Vállalkozások	685 296	-	685 296	24	22	-	22	-	154 431	23 584	130 847	-	20 894	839 749	23 584	816 165
Lakosság	78 025	-	78 025	70	58	-	58	-	10 617	530	10 087	416	88 700	530	88 170	346
Ingatlanon fedezett követelések	186 855	-	186 855	31	25	-	25	-	29 756	924	28 832	873	216 636	924	215 712	842
Nemteljesítő kitétségek	6 561	-	6 561	125	2 210	-	2 210	-	8 253 943	144 316	109 627	59 654	262 714	144 316	118 398	59 521
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	535	-	535	-	-	-	-	-	27 391	21 877	5 514	1 054	27 926	21 877	6 049	1 054
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33	-	-	33	33	-	-
Részvény jellegű kitétségek	394	-	394	-	-	-	-	-	14 071	8 935	5 136	9	14 465	8 935	5 530	9
Egyéb tételek	42 253	-	42 253	-	-	-	-	-	58 301	20 038	38 263	3 780	100 554	20 038	80 516	3 780
Összesen	2 047 650	-	2 047 650	250	2 315	-	2 315	-	8 550 687	220 255	330 432	44 910	2 600 652	220 255	2 380 397	44 652

Az értékesített kitétség és késedelem ügyletenként került meghatározásra.

2015.12.31.																
Kitétségi osztályok	Nem késedelmes,				Késedelmes,				Értékesített				Összesen			
	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kiigazítások összege
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	24 700	14 834	9 866	3 325	24 700	14 834	9 866	3 325
Németország	16 881	-	16 881	-	-	-	-	-	69	27	42	18	16 950	27	16 923	18
Honvérszág	3 518	-	3 518	-	-	-	-	-	6 017	139	6 778	7	10 435	139	10 296	7
Magyarország	2 005 291	-	2 005 291	250	2 314	-	2 314	-	8 486 816	187 262	299 554	35 612	2 494 421	187 262	2 307 159	35 354
Románia	3 301	-	3 301	-	-	-	-	-	27 841	17 506	10 335	5 522	31 142	17 506	13 636	5 522
Egyéb országok	18 659	-	18 659	-	1	-	1	-	4 344	487	3 857	440	23 004	487	22 517	440
Összesen	2 047 650	-	2 047 650	250	2 315	-	2 315	-	8 550 687	220 255	330 432	44 910	2 600 652	220 255	2 380 397	44 652

Az értékesített kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve, ideértve az egyedi, csoportos és incurred loss alapú províziót is. Részletesebb definíció a 2.2-es fejezetben található. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2015.12.31.															
Kitétségi osztályok	Nettó kitétség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)				CRM helyettesítő hatások a kitétségre				Pénzügyi biztosíték értéke				Kitétség korrigált értéke	Direkt levonások szavatoló-tőkeből
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiarámló helyettesített tételek: Összesen	(+). Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitétségre	(-) Pénzügyi biztosíték		(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére						
							volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	lejárati eltérésekkel korrigált értéke	lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére					
Központi kormányok és központi bankok	90 974	-	-	-	162 114	253 088	-	154	-	9	252 932	-	-	-	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	60 000	-	60 000	67	508	-	-	-	508	-	-	-	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	38 399	-	36	-	36	4 047	42 411	-	-	-	42 411	-	-	-	
Vállalkozások	748 226	-	82 014	-	82 014	-	666 210	-	31 010	-	1 107	635 201	-	-	
Lakosság	88 170	-	23 346	-	23 346	-	64 824	-	535	-	3	64 289	-	-	
Ingatlanon fedezett követelések	215 711	-	-	-	-	-	215 711	-	-	-	-	215 711	-	-	
Nemteljesítő kitétségek	118 399	-	1 691	-	1 691	859	117 567	-	244	-	2	117 324	-	-	
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	6 049	-	-	-	-	-	6 049	-	26	-	2	6 024	-	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitétségek	5 226	-	-	-	-	-	5 226	-	-	-	-	5 226	-	-	
Egyéb tételek	74 590	-	-	-	-	-	74 591	-	-	-	-	74 591	-	-	
Összesen:	1 446 185	-	167 087	-	167 087	167 087	1 446 185	-	31 969	-	1 123	1 414 217	-	-	

5.2.3. *Részesedések (447. cikk)*

2015.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	5 326	1 511	5 226	-	-	5 326
biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb belföldi vállalat	39 091	411	-	38 569	-	39 091
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	173	-	-	-	-
Összesen	44 443	2 095	5 226	38 569	-	44 443

Nem kereskedési könyvben szereplő és a CRR 447. cikk. c) pontja szerinti kitétség nincs a Bank portfóliójában.

A nem kereskedési könyvben lévő részvénykitétségek kizárólag leány, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetéseket tartalmazzák. Valós értékelést a Bank ezekre a kitétségekre nem végez, értékelésük a provízió képzés keretében valósul meg.

5.2.4. *Piaci kockázat (CRR 445. cikk)*

2015.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	522
Deviza árfolyamkockázat	-
Részvénykockázat	-
Összesen	522

Az MKB Bank kereskedési könyvi VaR-pozíciói (99%-os konfidencia szint, 1 nap tartási periódus) az alábbiak voltak:

2015.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	57	628	4
Kamatkockázat	28	56	14
Részvénykockázat	-	-	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	85	684	18
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	66	147	5

5.2.5. *A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata (448. cikk)*

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2015.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
	Hatás a tőkére		Eredményhatás	
HUF				
<i>200 bp növekedés</i>	-	10 632	-	5 315
<i>200 bp csökkenés</i>		7 507	-	5 832
CHF				
<i>200 bp növekedés</i>	-	9	-	397
<i>200 bp csökkenés</i>		0	-	642
EUR				
<i>200 bp növekedés</i>	-	1 885	-	2 797
<i>200 bp csökkenés</i>		36	-	2 056
USD				
<i>200 bp növekedés</i>		292	-	563
<i>200 bp csökkenés</i>	-	310		329
Egyéb devizanemek				
<i>200 bp növekedés</i>		26		39
<i>200 bp csökkenés</i>	-	13	-	56

Az Eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF és EUR devizák esetében látható, hogy a +/- 200 bp elmozdulás egyaránt negatív irányba befolyásolja az eredményt. Ennek magyarázata az, hogy a modellezés során a kamatcsökkenés 0%-nál el van vágva, így a kamatcsökkentő hatás nem tud teljes mértékben érvényesülni jellemzően a forrás oldalon (a hatás nem szimmetrikus).

5.3. Operációs kockázat (CRR 446. cikk)

Működési kockázati tőkekövetelmény

2015.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Egyedi	Csoport szintű
Sztenderd módszer	10 664	10 151

6. Mellékletek

6.1.A 1423/2013számú Végrehajtási Rendelet szerinti szavatoló tőkét és tőkemegfelelést bemutató tábla

2015.12.31.				
		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN		HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
		egyedi (MSZSZ)	konzolidált (IFRS)	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	445 778	448 376	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	445 778	448 376	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus	-	-	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus	-	-	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	- 262 024	- 263 231	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	793	1 292	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	-	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-	486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	483. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	-	-	84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden	-	-	26. cikk (2) bekezdés
5a.	előre látható teher vagy osztalék levonása után	-	-	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	184 547	183 853	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 909	- 957	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 5 927	- 6 904	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9.	Üres halmaz az EU-ban.	-	-	
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-	-	33. cikk a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-	-	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	-	-	32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	-	-	33. cikk b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés

19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (II) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.	-	-		
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés k) pont ili. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	-	-	48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.	-	-		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	64 623	75 763	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-	-	-	36. cikk (1) bekezdés l) pont
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-	-	-	
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	-	-	-	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-	-	-	467. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-	-	-	467. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	-	468. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	-	468. cikk
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra	-	-	-	481. cikk
	Ebből: ...	-	-	-	481. cikk
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	-	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	71 459	83 624	
29.	Elsődleges alapvető tőke		113 088	100 229	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok					
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	-	-	-	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	-	-	-	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	-	-	-	
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	-	-	-	486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	-	-	-	483. cikk (3) bekezdés
	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	-	-	85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	-	-	-	486. cikk (3) bekezdés

36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	-	-	
	Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások	-	-	
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)	-	-	
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	-	-	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	-	-	
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	-	-	477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	-	-	
41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	-	-	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	-	-	467. cikk
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	-	-	468. cikk
	Ebből: ...	-	-	481. cikk
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	-	-	56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	-	
44.	Kiegészítő alapvető tőke	-	-	
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	-	-	
	Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok	-	-	
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	-	-	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	-	-	486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	-	-	483. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	-	-	87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	-	-	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	-	-	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	-	-	

Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	-	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53.	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	-	-
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	-	-
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	-	-
56a.	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	-	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	-	-
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	-	-
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt elírt további szűrőkre és levonásokra	-	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	-	467. cikk
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	-	468. cikk
	Ebből: ...	-	481. cikk
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	-	-
58.	Járulékos tőke	-	-
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	113 088	100 229
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	-	-
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében stb.)	-	472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	-	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	-	477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	829 877	888 173

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14%	11%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14%	11%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14%	11%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
		-	-	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	-	-	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	-	-	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	-	-	
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	-	-	
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	-	-	CRD 131. cikke
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	-	-	CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]	-	-	
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]	-	-	
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]	-	-	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	-	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	-	-	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74.	Üres halmaz az EU-ban.	-	-	
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
	A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok	-	-	
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	-	-	62. cikk
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-	-	62. cikk
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	-	-	62. cikk
	Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)	-	-	
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	-	-	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	-	-	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

6.2. Javadalmazással összefüggő adatok közzététele

Jogszámbély	Közzététel
CRR 450	<p>Az MKB Bank Javadalmazási Politikája a kiadástól számított egy évig, de legkésőbb a kiadást követő naptári év június 30-ig hatályos. Ha a javadalmazási politika éves felülvizsgálatát a megjelölt időpontig bármely oknál fogva nem lehet elvégezni, az további maximum 3 hónapig hatályban marad. A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, • megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztzenderdeknek <p>Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végzi, a felülvizsgálatban a Humánpolitikai Igazgatóság és a Compliance Szakterület részt vesz.</p> <p>Rendkívüli felülvizsgálatot kell tartani a kötelező felülvizsgálatok között abban az esetben, ha a nemzeti és uniós jogszabályi elvárások változása ezt indokoltá teszi. Az indokoltág megítéléséről a Felügyelő Bizottság dönt.</p> <p>Az MKB Bank a Javadalmazási Politika meghatározásának céljára és a javadalmazási rendszer Politikának való megfelelése ellenőrzésére Javadalmazási Bizottságot működtet. A Javadalmazási Bizottság feladatait és hatáskörét az ügyrendje tartalmazza, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. A Javadalmazási Bizottság elnökből és két tagból áll. A Javadalmazási Bizottság elnöke az MKB Bank Felügyelő Bizottságának elnöke, tagjai pedig azok az MKB Bankkal munkaviszonyban nem álló felügyelő bizottsági tagok, akiket a Javadalmazási Bizottság tagnak a Felügyelő Bizottság határozatban kijelöl. A Felügyelő Bizottság által kijelölt Javadalmazási Bizottsági tagság visszavonásig érvényes.</p> <p>2015-ben a Bizottság feladatait az Igazgatóság látta el.</p>
CRR 450	<p>Az MKB Bankban a teljesítménymenedzsment reprezentálja a vállalati kultúrát és alapja a humán erőforrás folyamatoknak. Célja, hogy motivációt és iránymutatást nyújtson, ezzel támogatva az üzleti célok elérését és a munkatársak tevékenységét. A rendszerhez közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódik a célmeghatározás, a teljesítményértékelés, a karriermenedzsment, a képzés-fejlesztés, a konzekvenciameenedzsment, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszerei és folyamata.</p> <p>A Bank a javadalmazási rendszerében 2015-ben az alábbi juttatási formákat alkalmazta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alaplábér és a kapcsolódó bérjellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék; • változó bér (teljesítmény-javadalmazás); • a banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző, jutalékon alapuló rendszerek, • a banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző, jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítmény-javadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontroll funkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló mozgóbér-rendszer; • bérben kívüli juttatások – így különösen: cafeteria meghatározott munkavállalói körnek, beosztástól függő, nem pénzbeli juttatások – így különösen: gépkocsi-, mobiltelefon-használat meghatározott munkavállalói körnek. <p>Az MKB Bank juttatási rendszerében nem-képzés ösztönzőként részvényjuttatást 2015-ben nem alkalmazott.</p>
CRR 450	<p>A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a használt javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is.</p> <p>Az általános javadalmazási alapelveket a Javadalmazási Politika 4. pontja szabályozza. A teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióra, valamint a használt javadalmazásra az alábbiak vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változó bér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredményelvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni. • Az egyedi (munkaszerződésben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan [nem csökkentett terjedelmű] igényjogosultsága áll fenn. • Garantált változó bérrel csak szolgálati- és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni, és legfeljebb egy éves időtartamra. • A javadalmazási politika hatályba lépésével a munkatársak kötelezettséget vállalnak arra, hogy a díjazás kockázat-orientáltságával szemben nem folyamodnak bebiztosításhoz vagy hasonló ellenintézkedésekhez. Különösen az ügyvezetés tagjait és a munkatársakat kell kötelezni arra, hogy ne biztosítsák be magukat a teljesítményhez kötött javadalmuk utólagos csökkentése ellen. • A teljesítményhez kötött javadalmazás nem korlátozhatja az MKB Bank azon jogát, hogy a saját tőke rendelkezésre állását hosszú távon fenntartsa, illetve helyreállítsa a megfelelő saját tőke ellátottságot. Az MKB Bank fenntartja annak lehetőségét, hogy a Bank pénzügyi helyzetének romlása esetén megtagadja vagy korlátozza a mozgó díjazást. A tárgyévi változó javadalmazás korlátozásáról a vezetőség dönt. • A kiemelt személyi körbe tartozók teljesítményjavadalmazással érintett éves célkiírását úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere (eredménye) és a szervezeti egység sikere (eredménye) mellett a kiemelt személy sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek (így különösen: ügyfél-elégedettség, dolgozói elkötelezettség) alkalmazását is. • A halasztási időszak alatt a kockázatvállaló nem támaszthat igényt a használt teljesítményjavadalmazás időarányos részének kifizetésére, hanem – tekintettel arra, hogy annak összege utólag csökkenhet – csak a teljesítményjavadalmazás részoszegeinek hibátlan kiszámítására. A halasztási időszak három év.
CRR 450	<p>A teljes éves jövedelemen belül az alaplábér és a változó bér (teljesítmény-javadalmazás) aránya nem lehet magasabb, mint 1:1.</p> <p>Alaplábér és kapcsolódó bérjellegű juttatások: a munkaszerződésben (és a munkaszerződés-módosításban) rögzített havi személyi alaplábér és a kapcsolódó bérjellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék.</p> <p>Változó bér (teljesítmény-javadalmazás): az adott egység eredményei/ a teljes bank eredménye, az egyéni teljesítmény és azok kombinációja alapján meghatározott mozgóbér, amelynek nagysága és kifizetése az egyén és a szervezet teljesítményétől és a Bank pénzügyi teljesítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a Vezetőség dönt.</p> <p>Az MKB Bankban az alábbi teljesítményjavadalmazási rendszerek működnek:</p>
CRR 450	<ul style="list-style-type: none"> • a banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző, jutalékon alapuló rendszerek; • a banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző, jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítmény-javadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontroll funkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló mozgóbér-rendszer; • az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított, a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. <p>A teljesítményjavadalmazással érintett éves célkiírását úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere (eredménye) és a szervezeti egység sikere (eredménye) mellett a kiemelt személy sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek (így különösen: ügyfél-elégedettség, dolgozói elkötelezettség) alkalmazását is.</p>

CRR 450	A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paramétereit és logikáit alapja.	<p>Az MKB munkaköri besorolási rendszere határozza meg az egyéni javadalmazás kereteit, amelyet az alábbi szempontok figyelembe vételével kell kialakítani:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A pénzügyi szektor bércikloj adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási (bér, juttatások) jellemzői összevetethetők az MKB-ban kialakított rendszerrel. A Bank rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembe vételével, a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok bércikloj adataira terjed ki. • A munkaköri besorolási rendszer alapján, a munkakör összetettsége, szervezetten belüli súlya (így különösen: hatáskör, felelősség). <p>Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörre megállapított végzettség, tapasztalati elvárások, bércikloj információk, valamint a feladat-, felelősségi- és hatáskör és a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe, semmilyen más szempont nem érvényesíthető.</p> <p>Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiekben túl figyelembe kell venni a javadalmazási politikában meghatározott korlátokat. Azoktól eltérő megállapodást munkaszerződésben sem lehet kötni.</p> <p>Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változó bér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredményelvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni.</p> <p>Az egyedi (munka)szerződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan [nem csökkentett terjedelmű] igényjogosultsága áll fenn.</p> <p>Garantált változó bérről csak szolgálati- és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni, és legfeljebb egy éves időtartamra.</p>
CRR 450	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:	2015. évi teljes javadalmazás: 1.296,7 Mft; 32fő
	i. az adott üzleti évről vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezett száma;	1.232,7 Mft; 32 fő - 64,03 Mft; 18 fő
	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	64,03 Mft; készpénz
	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	2015-ben nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső kifizetés.
	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	2015-ben nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső kifizetés.
	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	Az MKB Bank Zrt. 2015-ben nem fizetett munkábaállási jutalékokat.
vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	78 Mft; 3 fő; 33 Mft	
CRR 450	Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva.	2015-ben az MKB Bankban 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban 1 fő részesült (sáv: EUR 1m-1,5m).
CRR 450	A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információkat az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni.	Az MKB Bank nem minősül jelentős intézménynek.
CRR 435	A vezető testületek tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma.	2
CRR 435	A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata.	Az igazgatóság tagjai szakirányú felsőfokú végzettséggel és átlagosan 10 évet meghaladó munkatapasztalattal rendelkeznek.
CRR 435	Információk arra vonatkozóan, hogy van-e a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és várható célszámok, valamint a célkitűzések és célszámok megvalósulásának mértéke.	Az MKB Bank Zrt-nek nincs diverzitási politikája.