

NYILATKOZAT
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2016-os üzleti évre vonatkozó 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, 2017. március 22.



.....

dr. Balog Ádám
Vezérigazgató



.....

Nyemcsok János
Ügyvezető igazgató



MKB Bank Zrt.

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

2016.12.31

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>	<i>6</i>
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	<i>6</i>
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	<i>8</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>9</i>
2.2. HITELKOCKÁZAT	11
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	<i>11</i>
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	<i>13</i>
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	<i>14</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>14</i>
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	14
2.3. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	15
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>15</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>15</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>15</i>
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT	16
2.5. PIACI KOCKÁZAT	16
<i>Eljárás / limit</i>	<i>16</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>16</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>16</i>
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	17
<i>Eljárás / limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>17</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>17</i>
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	17
<i>Eljárás / limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	18
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	18
<i>Eljárás.....</i>	<i>18</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>19</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	19
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>20</i>
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMEINEK KOCKÁZATA	20
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	21
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	21
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	23
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	23
4.1.1. TŐKELIMITEK	23
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451.CIKK)	24
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443.CIKK)	26
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	27
4.2.1. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	28
4.3. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	29
4.4. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	29
4.4.1. 1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK.....	29
4.4.1.1. HITELKOCKÁZAT TŐKEIGÉNYÉNEK KALKULÁCIÓJA.....	29

4.4.1.2.	A KÜLSŐ HITELMINÓSÍTÓ INTÉZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK)	29
4.4.2.	2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	31
	<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	31
5.	KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS	32
5.1.	KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	32
5.1.1.	HITELKOCKÁZAT	32
5.1.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	36
5.1.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	37
5.1.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	38
5.1.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	39
5.2.	EGYEDI, MSZSZ SZERINTI JELENTÉSEK	40
5.2.1.	HITELKOCKÁZAT	40
5.2.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	45
5.2.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	45
5.2.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	46
5.2.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	46
5.3.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK)	47
6.	MELLÉKLETEK	48
6.1.	A 1423/2013.SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TŐKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA	48
6.2.	JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE	53

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézeti törvény, valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38. Az MKB Bank részvényesei a 2016.06.30-i tulajdonos váltást követően a METIS Magántőkealap, a Blue Robin Investments S.C.A., az MKB Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet és a Pannónia Nyugdíjpénztár 45%-30%-15%-10% részvényhányaddal.

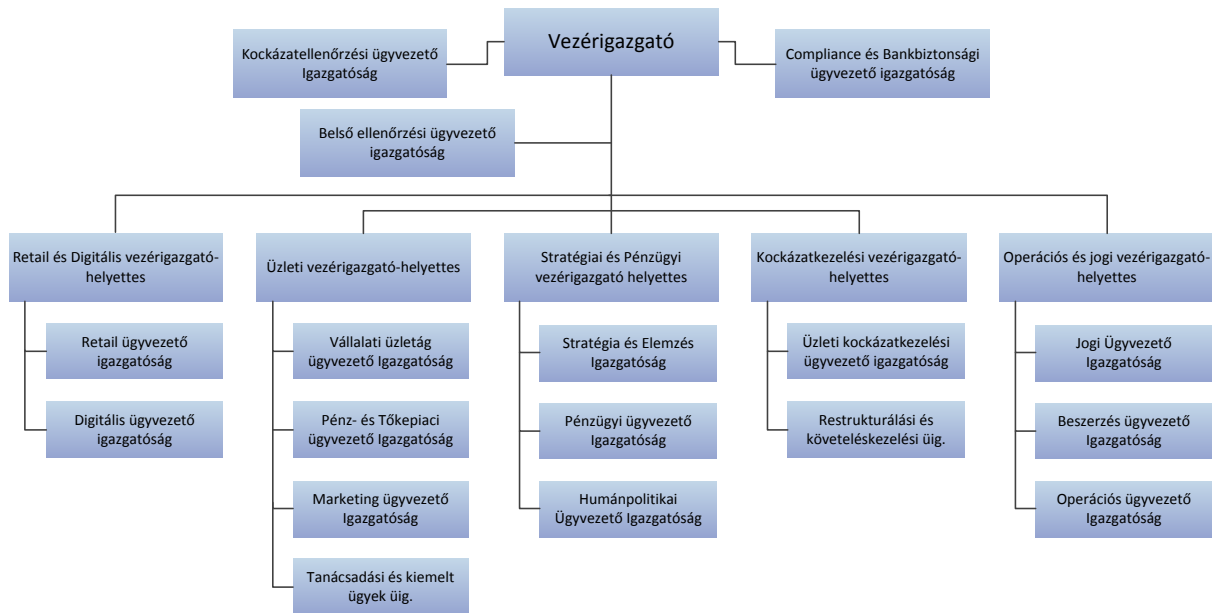
Az MKB Bank 2016.02.19-én alapított új leányvállalata az MKB Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank), melyben 99%-os részesedéssel bír. Az MKB Jelzálogbank Zrt. maradék 1%-os részvénycsomagja a Gránit Bank Zrt. tulajdonában van. A Jelzálogbank címe: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18. A társaság főtevékenysége egyéb hitelnyújtás, azon belül pedig pénzkölcsön nyújtása Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett (jelzáloghitel). A Jelzálogbank 2016.12.31-ig nem rendelkezett működési engedéllyel, tevékenységét így nem kezdte meg.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2014. december 18-án döntött az MKB Bankcsoport szanalási eljárásba vonásáról. A szanalási folyamat részeként az MKB Bank esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló MNB élt az eszközleválasztás szanalási eszközével. A leválasztás keretében a nem teljesítő projektfinanszírozási hitelállomány könyvekből történő kivezetése során az MKB 32 milliárd forint összegű állami támogatáshoz jutott. Az állami támogatás és az ezzel járó potenciális piaci versenytorzító hatás ellentételezésére a Bankcsoportnak átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését kellett vállalnia. Az MKB Bankcsoport szerkezetátalakításának átfogó tervét és az EU vállalatok keretrendszerét a tulajdonosi jogkörben eljáró MNB és a Bank szakmai javaslata alapján az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (MNB PST) 2015. november 23-án hozott határozatával a Szerkezetátalakítási Terv keretében hagyta jóvá.

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés (EUMSZ) főszabályként tiltja az állami támogatások nyújtását, és minden esetben előzetes bejelentéshez köti a támogatás végrehajtását. A támogatás azonban jogszerűnek minősülhet, ha az Európai Bizottság jóváhagyja az állami támogatást vagy nem emel ellene kifogást. A támogatás jogszerűségének megállapítására vonatkozó eljárást az MKB Bank esetében is lefolytatta a Bizottság, amelynek eredményeként rögzítette, hogy az MKB Bank és Bankcsoport részére nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást a Bank és a Bankcsoport részére nyújtott állami támogatással szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és Bankcsoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU Vállalatok keretrendszerét 2015. december 16-án hozott határozatával elfogadta. Ezzel kapcsolatban a Bizottság rögzítette, hogy a döntő részben 2019 végéig vállalt kötelezettségvállalások megfelelő biztosítékot nyújtanak az állami támogatásból eredő versenytorzító hatások korlátozására és a Bank hosszú távú életképességének biztosítására.

Az EU Vállalatok teljesítéséről a Banknak rendszeresen be kell számolnia az Európai Bizottság számára.

Az MKB 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, illetve mint 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.

Jelen dokumentum a 2016-os üzleti évre vonatkozóan, a 2016. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

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 (portfolió, lokális gazdasági helyzet) megfelelően alakította ki.

Írányítási rendszerek, kockázat menedzsment

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázattvállaló 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 portfóliósinten történő hatékony kockázatmentés 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 2016-ban: 4

Audit bizottság: Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját. Audit bizottság üléseinek száma 2016-ban: 4

Igazgatóság: a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. 2016.12.31-én az MKB igazgatósági tagjainak összesen 1 jogi személy szervezetben volt Igazgatósági tagsága. Igazgatósági ülések száma 2016-ban: 14.

Kockázati Bizottság (KB): Az MKB Bank Zrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. A Kockázati Bizottság a Bank tulajdonosváltását követően 2016. július 25-én került felállításra. KB ülések száma 2016-ban: 3.

Vezetői Bizottság: operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testület, amely a vezérigazgatóból, a vezérigazgató-helyettesekből és a kockázatallenőrzési ügyvezető igazgatóból áll. A Vezetői Bizottság az elé terjesztett általános ügyvezetési kérdésekben az elnök-vezérigazgató döntés-előkészítő szerveként működik, a bankcsoport működését, a társaság szervezetét érintő, kockázatvállalással összefüggő, compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos egyes ügyekben pedig döntéshozó testületként. VB ülések száma 2016-ban: 36.

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 2016-ban: 43

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 2016-ban: 28

ALCO (Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság): felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőke megfelelési és piaci kockázatainak ellenőrzéséért. Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitettségeinek rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, indokolt esetben azonnali csökkentése. ALCO ülések száma 2016-ban: 12.

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. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását. Bizottsági ülések száma 2016-ban: 9

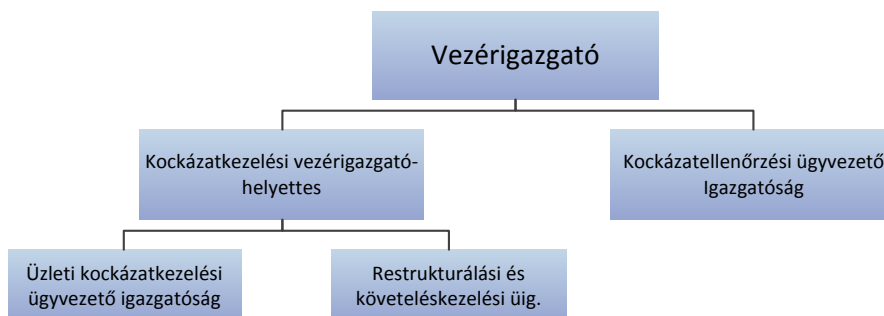
Bankfejlesztési Bizottság (BFB): informatikai fejlesztések, projektfejlesztési igények, programok, valamint beruházások kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani. BFB ülések száma 2016-ban: 12.

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.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése



Kockázatkezelés

Üzleti Kockázatkezelési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:

- az illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül
- az egyedi ügyféllimiten alapuló, egyedi kockázatkezelésű retail üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, valamint a tömegszerű, statisztikai alapon történő kockázatkezelés eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése

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

Kockázatellenőrzési Ügyvezető Igazgatóság feladatai

- a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a (hitelezési, piaci és operációs) kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez, limitálásához szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával

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, valamint az Európai Bizottság felé tett vállalásokat. A vállalások és a Bank restrukturálási terve az EU által elfogadásra kerültek.

A restrukturálási terv és az EU vállalások a Bankcsoport számára kockázatvállalási keretrendszert jelentenek.

Az MKB Bank szanálásának lezárulta után az EU vállalások teljesítését a Bank folyamatosan monitorozza, erről beszámolót készít. Az MKB Bank az EU vállalásokkal összhangban kockázati rendszerét felülvizsgálta.

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 bázisául szolgál. A Kockázati Stratégiában foglalt kockázati stratégiai dimenziók 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. 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 étvágy, 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.

2016.12.31										
Részese	Közvetlen tulajdonú Leányvállalat	MKB tulajdoni hányad (közvetett tulajdoni hányad)	Hitelkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Saját könyvben lévő/ üzemi célú ingatlan	Részese	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	Nem	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Zrt.	Igen	100%	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Autóhitelez Zrt.	Igen	74%+(26%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Autóhitelez Zrt.	Nem	(100%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Jelzálogbank Zrt.	Igen	99%	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem

A kockázat önértékelés az alábbi feltételeknek eleget tevő részesezésekre készült:

- az MKB Bank Zrt. legalább 50%-os közvetlen vagy közvetett tulajdoni hányaddal bír a társaságban, és
- az összevont felügyelet alá tartozó cégek körébe tartozik, és
- a tulajdonhányad bruttó könyv szerinti értéke eléri a 1,5 Mrd Ft-ot

A következő alfejezetekben bemutatott kockázat azonosítás, mérés és kezelés kiterjed a Bankra és a bankcsoport releváns tagjaira.

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 a korábbi tulajdonos által rendelkezésre bocsátott rating eszközt 2016 folyamán leváltotta egy saját fejlesztésű minősítési eszközre, 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 szempontrendszert 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 szolgálgják 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 kitettség 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 értékelési módszertan alapján. A Bank egyedi és csoportos szinten értékvesztett tételeknek azokat a kitettségeket tekinti, amelyekhez nem „IBNR (incurred but not reported)” alapú hitelkockázati kiigazítás kapcsolódik.

A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő wholesale ügyfelek ügyletei 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 ügyfelek, valamint az egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale ügyfelek ügyletei esetében a szükséges provízió meghatározása csoportos bázison, a hitelezési veszteségráta, a default valószínűség, és a mérlegtétellé válás valószínűsége kockázati paraméterek alapján történik.

Az egyedileg jelentős, cash-flow alapon értékelt, viszont provízióval nem érintett wholesale ügyletek esetében is a várható hitelezési veszteség módszertan alapján kerül meghatározásra a provízió (hitelminőség-romlás) mértéke.

A csoportos bázison értékelt teljesítő retail és wholesale ügyletekre a várható hitelezési veszteség módszertana alapján meghatározott IBNR alapú provízió kerül megképzésre.

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 III 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 terméklimitet állít fel, melyek folyamatos visszamérését biztosítja. Az üzleti tevékenység a kialakított egyedi ügyfélszintű és portfólió típusú limiteken belül folyik, figyelembe véve a kockázati étvágy és profil átalakítása során kidolgozott KPI (Key Performance Indicator) szett előírányozott cél- és határértékeit.

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 kitétségre 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 kitétségek 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 (részesezéseit) stratégiai és üzletpolitikai céljainak elérése, tevékenységének támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségének biztosítása érdekében a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett eszközli.

A részesezéseik kezelésének alapelveit, ide értve a részesezéseikhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve a Befektetési Politika tartalmazza. A Bank befektetéseik 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 tisztségviselőkn 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 részesezéseikhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését az Igazgatóság részére készített éves csoportbeszámoló tartalmazza.

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

Kockázatomérés

A részesezési 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 részesezési 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 részesezéseik 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 részesezéseket a Bank rendszeres kockázati értékelési folyamat keretében monitorozza. A részesezési kockázatok riportolása a menedzsment részére folyamatos.

A Bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB-Euroleasing cégcsoport (MKB-Euroleasing Zrt., MKB-Euroleasing Autopark Zrt., MKB-Euroleasing Autólízis 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 kitettség(ek) megtérülnek.

A koncentrációs kockázatok csoportszintű kezelése érdekében országkockázati portfólió típusú limitek kerülnek meghatározásra, és a Bankcsoporton belül allokálásra. Az MKB az országlimitet az éves tervezés során 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.

A Kockázati Stratégiának megfelelően a piaci kockázat legfőbb része a likviditási céllal tartott pozícióból eredő kamatláb kockázat lehet. A részvény kockázat korlátozott mértékben merülhet fel limitált ideig tartott befektetési alapokból, kizárólag újonnan indított alapok jegyzésének megkönnyítését szolgáló célzattal, valamint tőzsdei árjegyzési tevékenységből. Devizakockázat csak korlátozott mértékben merülhet fel ügyfelek számára végzett üzleti tevékenységből, és spekulatív pozíció nem engedélyezett. Az MKB nem vállal árukockázatot vagy alternatív befektetésekből eredő kockázatot.

Kockázatmérés

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, előretételező elemzéseket is. Ezeknek a stressz teszteknek illetve forgatókönyv-elemzéseknek a célja a szokatlan piaci fluktuációk, krízisek esetén fellépő kockázati kitettségek 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.

Kockázatmérés

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 a látra szóló betétállomány viselkedésére modellt alkalmaz és figyelembe veszi a hozamgörbék csavarodásának hatásait is. A látra szóló betétállomány modellezésénél a Bank meghatározza a kamatrugalmatlan állomány stabil részét HUF, EUR és USD devizák esetében és a kamatláb kockázati számításokat ezen állomány modellezésének hatását figyelembe véve végzi el. 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.

Kockázatmérés

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, Üzletviteli kockázati politikában és működési/kockázati szabályozásokban kerülnek meghatározásra.

Kockázatmérés

Az MKB bankcsoport 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 bankcsoport kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A csoport 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 a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek működnek. 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 és releváns csoporttagok folyamatosan végzik 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 az érintett részesedéseket is bevonva végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, a területek kockázat-tudatosságának növelése és az önértékelése során azonosított működési kockázati problémákra való mielőbbi reagálás 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.

Szcenárióelemzés

A szcenárióelemzés célja a Bank és a csoporttagok jövőbeni, potenciális, ritkán előforduló, azonban bekövetkezésekor jelentős veszteséget okozó működési kockázatainak az azonosítása. Az elemzés eredményei lehetőséget biztosítanak a kockázati események bekövetkezési valószínűségének és/vagy veszteség hatásának csökkentésére, illetve megelőzésük érdekében kockázati intézkedések meghozatalára.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A bankcsoport működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, 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 és a releváns csoporttagok maximális likviditási kitétségét az Igazgatóság által jóváhagyott szabályozások határozzák meg. A tényleges likviditásmenedzselési feladatokat az Igazgatóság az ALCO-ra delegálta.

A csoport 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.

Kockázatomérés

A csoport 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, felügyeletek vagy jogszabályok által előírt mutatószámok is.

Kockázat kezelés és monitorozás

A bankcsoport 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 bankcsoport likviditási kockázatait úgy kell menedzselni, hogy az ezzel kapcsolatos menedzsment mutatószámok figyelembe vételre kerülnek. 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 csoport szintű 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 „bevont” vállalkozások

2016.12.31.									
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 Jelzálogbank Zrt.	Pénzintézet	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	99	0	4 007	3 990	-10	-10
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	0	100	89 894	1 491	876	876
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker. és Szolg. Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	74	26	7 029	-683	528	528
MKB Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	37 831	34 614	-2 217	-2 217
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	Befektetési alapkezelő	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	798	719	445	445
Euroleasing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	2 251	2 243	77	77
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	6 373	616	36	36
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	0	100	2 704	569	78	78
Exter Adósságkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	10	3	-6	-6
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	396	373	-42	-42
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	2 012	1 492	131	131

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

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.

2016.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
2016.12.31	Füred Service Kft "va"	3	55	0
2016.12.31	MKB Inkubátor Kft	5	40	0,3
2016.12.31	Exter-Reál Kft	4	522	85
2015.12.31	Medister Kft	3	108,3	10,6
2016.12.31	Exter-Immo Zrt	102	278	1
2016.12.31	Exter-Estate Kft	3	44	0
2015.12.31	I.C.E. Kft	3	11	38
2015.12.31	Euroleasing Kft	400	800,1	468,4
2015.12.31	MKB Consulting Kft	12	37	28
	MKB Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt*	10		
Összesen		545	1 896	632
*engedélyeztetés/alapítás folyamatban				

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:

1. LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

2016.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Konzolidált (IFRS)	
Alkalmazandó összeg	
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 101 616
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-2 307
(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	14 427
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	198 175
(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	-8 445
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 303 467

2. LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2016.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
Konszolidált (IFRS)		
Alkalmazandó összeg		
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 083 037
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-8 445
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 074 592
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	15 509
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) EU-5a Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	13 290
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszáirása	
7	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	28 799
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	1 900
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbizotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	1 900
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	380 832
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-182 657
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	198 175
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	112 764
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 303 467
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	4,90%
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	-

3. LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

2016.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 083 037
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	61 063
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 021 974
EU-4	Fedezett kötvények	
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 140 813
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	368
EU-7	Intézmények	41 113
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	193 377
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	133 430
EU-10	Vállalati	368 183
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	67 952
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	76 739

A táblázatok alapadatai az IFRS alapú pénzügyi 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)

2016.12.31.		
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint	
	Egyedi (MSZSZ)	Konzolidált (IFRS)
Alapvető tőke pozitív összetevői	132 444	121 899
Jegyzett tőke	100 000	100 000
MRP vagyoni hozzájárulás	-3 330	-3 330
Tőketartalék	19 131	21 729
Eredménytartalék	0	-12 345
Általános tartalék	1 014	0
Mérleg szerinti eredmény, ha nyereség	9 123	9 248
Értékelési tartalék	6 506	6 597
Alapvető tőke negatív összetevői	-8 462	-9 135
Immateriális javak	-7 799	-8 445
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	0	0
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-663	-690
CORE Tier1 tőkeelemek	123 982	112 764
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	123 982	112 764
Alárendelt kölcsöntőke	0	0
Tier2 tőke	0	0
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	123 982	112 764
Működési kockázat tőkekövetelménye	11 548	13 213
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	1 069	1 069
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	781	781
Részvények	1	1
Deviza	287	287
Áruk	0	0
Kockázattal súlyozott kitettség érték nagyadós limittúlépéssel	690 562	758 269
Tőkekövetelmény	67 863	74 944
Tőke megfelelés Pillér I.	14,62%	12,04%

Jegyzett tőke: A Jegyzett tőke 'A' sorozatú 1000 HUF/db névértékű 100 000 000 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)**

2016.12.31.		
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 szubkonsolidált 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 (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 000 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 felüyeleti	-
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

4.3. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2016-ban az MKB Bankra vonatkozóan 0,625 %-os Tőkefenntartási puffer volt alkalmazva. Egyéb addicionális tőkepuffer nem került meghatározásra a Bank részére.

2016.12.31	
Tőkepuffer	Mérték
Tőkefenntartási puffer	0,625%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0%
Rendszerkockázati tőkepuffer	0%
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0%

Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlásának bemutatását az 5.1.1.4 és 5.2.1.4 táblák tartalmazzák.

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 Bazel III 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 kitettség,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitettség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség,
- d) a Multilaterális Fejlesztési Bankkal szembeni kitettség (kivéve CRR 117. cikk alapján 0%-os súlyú ügyfele)
- e) intézményekkel szembeni kitettségek.

A CRR118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

2016.12.31.						
Egyedi MSZSZ			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	Egyéb tételek	
A1	2	-	806	-	-	-
A2	2	-	323	-	-	-
AA1	1	-	1 086	-	58	-
AA3	1	-	39	-	-	-
AAA	1	-	17 139	-	217	-
BA1	4	-	43	-	-	-
BAA2	3	-	178	-	-	-
BAA3	3	1 030 917	16 928	168	1 537	-

2016.12.31.						
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	-	806	-	-	-
A2	2	-	323	-	-	-
AA1	1	-	1 086	-	-	-
AA3	1	-	39	-	-	-
AAA	1	-	17 137	-	-	-
BA1	4	-	43	-	-	-
BAA2	3	-	180	-	-	-
BAA3	3	1 031 227	17 113	168	-	-

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

A számszaki bemutatások során az összességben 0% RWA súlyú banki könyvi kötvényállomány külön kerül bemutatásra.

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

2016.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség	
Központi kormányok és központi bankok	998 791	5 134	- 32	998 759	1 213 569	1 704	136	958 873	
ebből banki könyvi kötvények	839 864		-	839 864	839 864	172	14	846 026	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 656	-	-	60 656	368	133	11	61 626	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	52 120	8 336	- 1 135	50 985	50 769	23 696	1 896	53 367	
ebből banki könyvi kötvények	877		-	877	877	-	-	1 541	
Vállalkozások	815 020	14 942	- 10 461	804 559	412 912	401 432	32 115	763 098	
ebből banki könyvi kötvények	72 218		-	72 218	72 218	4 676	374	71 150	
Lakosság	166 613	387	- 2 409	164 204	135 679	100 109	8 009	144 934	
Ingatlannal fedezett követelések	203 663	-	- 3 574	200 089	196 711	79 838	6 387	210 969	
Nemteljesítő kitétségek	170 796	-	- 98 823	71 974	69 869	75 745	6 060	207 933	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	7 532	-	- 1 328	6 205	6 186	9 280	742	21 592	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitétségek	8 647	-	- 108	8 539	8 539	12 939	1 035	4 461	
Egyéb tételek	59 944	-	- 49	59 893	57 993	43 962	3 518	61 397	
Összesen:	2 543 782	28 799	- 117 919	2 425 863	2 152 595	748 838	59 909	2 488 250	
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 630 823	28 799	- 117 919	1 512 904	1 239 636	743 990	59 521	1 569 533	

Az átlagos bruttó kitétség 4 negyedév átlagából áll kerül kiszámításra.

A táblázat nem tartalmazza a CVA és a nagyadós limit túllépés tőkekövetelményét, összesen: 755 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 28 799 Mft (központi kormány 5 134 Mft, hitelintézet és befektetési vállalkozás 8 336 Mft, vállalkozás 14 943 Mft, lakosság 387 Mft).

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

2016.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	
0%	1 021 059	1 234 980	-	-	
ebből banki könyvi kötvények	845 843	908 111	-	-	
2%	-	-	-	-	
4%	-	-	-	-	
10%	-	-	-	-	
20%	94 433	34 018	6 804	544	
35%	141 918	141 824	49 526	3 962	
50%	42 745	39 974	17 533	1 403	
70%	-	-	-	-	
75%	171 234	142 663	105 345	8 428	
100%	927 241	532 745	521 590	41 728	
ebből banki könyvi kötvények	67 116	4 848	4 848	388	
150%	18 780	17 938	26 907	2 153	
250%	8 453	8 453	21 133	1 691	
370%	-	-	-	-	
1250%	-	-	-	-	
Egyéb	-	-	-	-	
Összesen:	2 425 863	2 152 595	748 838	59 909	
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 512 904	1 239 636	743 990	59 521	

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

2016.12.31.												
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó COREP releváns	Képzés	Visszairás/felszabadítás	Felhasználás	Unwinding hatás	Kivezetett cégek/ügyletek	Árfolyam hatás	Nagyságrend: millió forint			
									Záró COREP releváns	Záró		
MKB egyedi	Értékvesztés	159 160	36 248	-	26 959	-	61 847	-	1 914	-	353	104 335
	Céltartalék	8 866	1 763	-	6 659	-	-	-	-	-	25	3 945
	Összesen	168 026	38 011	-	33 618	-	61 847	-	1 914	-	378	108 280
Lányok és konszolidációs hatás		10 502	3 530	-	-578	-	-3 816	-	-	-	1	9 639
MKB csoport	Összesen	178 528	41 541	-	34 196	-	65 663	-	1 914	-	377	117 919

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)

2016.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel rendelkező országok	403	385	18	-
Amerikai Egyesült Államok	3 491	3 472	19	-
Ausztria	1 152	1 122	29	-
Ausztrália	297	297	-	-
Belgium	326	325	1	-
Brazília	216	216	1	-
Chile	65	65	-	-
Ciprus	6 785	6 258	528	-
Csehország	636	635	-	-
Dánia	136	136	-	-
Franciaország	1 445	1 444	1	-
Hollandia	420	393	27	-
Horvátország	4 447	4 266	180	-
India	83	82	-	-
Indonézia	1 514	1 511	3	-
Japán	315	315	-	-
Kanada	427	426	1	-
Kína	1 244	1 216	28	-
Lengyelország	602	602	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Luxemburg	95	95	-	-
Magyarország	2 542 315	2 431 570	104 614	6 133
ebből kötvények	972 784	972 784	-	-
Nagy-Britannia	6 250	6 167	83	-
Németország	14 779	14 736	41	2
Olaszország	655	652	3	-
Oroszország	339	337	2	-
Portugália	72	72	-	-
Románia	10 701	4 573	6 128	-
Spanyolország	444	443	1	-
Svájc	1 215	1 214	1	-
Svédország	132	125	7	-
Szerbia	136	136	-	-
Szingapúr	7 776	7 760	17	-
Szlovákia	3 221	3 170	51	-
Szlovénia	230	230	-	-
Összesen	2 612 487	2 494 569	111 784	6 135
Összesen a kötvény állomány nélkül:	1 639 703	1 521 785	111 784	6 135

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

2016.12.31.													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	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Egyéb	3 011	65 539	436	436	-	13	3	10 919	-	2 463	1 690	1 401	97	24 280	17 020	108 159
Egészség ipar	-	-	261	261	-	-	-	-	-	1 072	1 072	1 823	-	3 016	2 488	6 172
Energia	-	-	273	273	-	-	-	-	-	403	197	2 339	-	38 517	1 630	41 532
ebből kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312	-	312
Feldolgozóipar, gépgyártás, fémek	-	-	4 231	3 444	-	-	-	-	-	4 746	2 657	3 755	-	31 176	21 875	43 908
Gyógyszergyártás	-	-	668	668	-	-	-	-	-	2 121	114	25	-	4 510	1 843	7 324
ICT	-	32	1 449	1 389	-	-	-	-	-	3 604	1 854	726	-	23 075	8 198	28 886
Élelmiszeripar	-	-	3 988	3 988	-	-	-	-	-	2 386	1 054	803	-	6 102	2 276	13 279
Járműipar	-	-	2 676	2 663	-	-	-	-	-	4 128	1 300	2 017	-	33 910	15 858	42 731
Kis és nagykereskedelem	-	-	5 823	5 532	-	-	-	-	-	12 330	5 917	2 905	-	48 298	20 747	69 356
Környezetipar	-	-	205	205	-	-	-	-	-	252	252	38	-	2 955	1 663	3 450
Lakosság	-	-	154 590	-	-	-	-	-	-	92 431	-	99 308	-	1 179	-	347 508
Logisztika	-	-	2 156	2 108	-	1 292	1 292	-	-	6 625	2 446	915	-	67 292	31 469	78 280
Mezőgazdaság	-	-	5 199	5 199	-	-	-	-	-	2 820	547	1 645	-	36 768	32 362	46 432
Pénzügyi intézetek	34 625	7 003	125	125	-	123	100	-	-	625	101	199	-	155 203	34 537	197 903
ebből kötvények	1 249	-	-	-	-	5 066	5 067	-	-	3 480	1 423	21 481	-	67 553	5 284	68 802
Real Estate	14 856	-	4 776	4 676	-	-	-	-	-	312	312	105	-	4 160	2 757	5 753
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	1 176	1 176	-	-	-	-	-	785	360	238	-	15 886	7 196	18 479
Vegyipar	-	-	1 570	1 570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 364	-	4 364
ebből kötvények	-	-	1 685	1 685	-	-	-	1 047 314	-	608	340	141	60 559	36 590	4 299	1 146 897
Állami szektor	-	-	-	-	-	-	-	899 306	-	-	-	-	-	-	-	899 306
Élelmiszer + italgyártás	-	2	3 961	3 579	-	416	416	-	-	3 308	1 169	12 838	-	31 969	17 715	52 494
Építőipar	-	-	5 017	4 568	-	-	-	-	-	14 042	6 451	6 012	-	90 453	65 443	115 524
Üzleti szolgáltatások	-	4 895	3 398	3 288	-	632	596	-	-	8 072	3 259	12 082	-	97 756	64 905	126 825
Összesen	52 492	77 471	203 663	46 833	-	7 532	7 474	1 058 233	-	166 613	32 515	170 796	60 656	815 031	380 434	2 612 487
Összesen a kötvény állomány nélkül:	51 243	77 471	203 663	46 833	-	7 532	7 474	158 927	-	166 613	32 515	170 796	60 656	742 802	375 150	1 639 703

2016 év során a Bank felülvizsgálta a kockázati ágazati besorolását.

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

2016.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen	
Központi kormányok és központi bankok	391 772	440 874	225 587	0	1 058 233	
ebből kötvények	241 227	436 783	221 297	0	899 307	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	295	13 360	47 000	0	60 655	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	46 522	4 225	1 745	0	52 492	
ebből kötvények	22	1 227	-	-	1 249	
Vállalkozások	309 218	275 095	230 718	0	815 031	
ebből kötvények	590	9 370	62 268	-	72 228	
Lakosság	75 943	50 719	39 952	0	166 614	
Ingtalannal fedezett követelések	14 081	30 962	158 620	0	203 663	
Nem teljesítő kitettségek	111 334	7 815	51 646	0	170 795	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 309	0	0	1 224	7 533	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	
Részvény jellegű kitettségek	0	0	0	8 852	8 852	
Egyéb tételek	8 964	0	0	59 655	68 619	
Összesen	964 438	823 050	755 268	69 731	2 612 487	
Összesen a kötvény állomány nélkül:	722 599	375 670	471 703	69 731	1 639 703	

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

2016.12.31.															Nagyságrend: 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	1 046 896	-	1 046 896	50	-	-	-	-	11 337	31	11 306	22	1 058 233	31	1 058 202	28		
ebből kötvények	899 307	-	899 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899 307	-	899 307	-		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 639	-	60 639	470	-	-	-	-	17	-	17	-	60 656	-	60 656	470		
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	18 411	-	18 411	-	-	-	-	-	34 081	1 135	32 946	1 073	52 492	1 135	51 357	1 073		
ebből kötvények	1 249	-	1 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 249	-	1 249	-		
Vállalkozások	270 004	-	270 004	1 025	1	-	1	527	545 026	10 461	534 565	8 200	815 031	10 461	804 570	6 648		
ebből kötvények	72 228	-	72 228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 228	-	72 228	-		
Lakosság	29 799	-	29 799	118	-	-	-	1 155	136 814	2 409	134 405	1 865	166 613	2 409	164 204	592		
Ingatlanmal fedezett követelések	4 315	-	4 315	13	-	-	-	199 348	3 574	195 774	2 892	203 663	3 574	200 089	2 879			
Nemteljesítő kitétségek	4 809	-	4 809	6 272	219	-	219	912	165 768	98 822	66 946	35 005	170 796	98 822	71 974	27 821		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1 225	-	1 225	26	-	-	-	372	6 307	1 327	4 980	488	7 532	1 327	6 205	90		
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitétségek	4 352	-	4 352	-	-	-	-	-	4 500	108	4 392	72	8 852	108	8 744	72		
Egyéb tételek	66 640	-	66 640	-	-	-	-	-	1 979	51	1 928	8	68 619	51	68 568	8		
Összesen	1 507 090	-	1 507 090	7 974	220	-	220	2 966	1 105 177	117 918	987 259	47 463	2 612 487	117 918	2 494 569	36 523		
Összesen a kötvény állomány nélkül:	534 306	-	534 306	7 974	220	-	220	2 966	1 105 177	117 918	987 259	47 463	1 639 703	117 918	1 521 785	36 523		

Az értévesztettség és késedelem ügyletenként került meghatározásra.

2016.12.31.															Nagyságrend: 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	-	-	-	-	-	6 784	528	6 256	491	6 785	528	6 257	491		
Németország	1 579	-	1 579	-	-	-	-	-	13 200	43	13 157	17	14 779	43	14 736	17		
Magyarország	1 493 537	-	1 493 537	1 864	219	-	219	2 964	1 048 560	110 746	937 814	40 553	2 542 316	110 746	2 431 570	35 725		
ebből kötvények	972 784	-	972 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	972 784	-	972 784	-		
Románia	441	-	441	6 090	-	-	-	-	10 259	6 127	4 132	6 118	10 700	6 127	4 573	28		
Singapúr	1	-	1	-	-	-	-	-	7 796	17	7 779	17	7 777	17	7 760	17		
Egyéb országok	11 531	-	11 531	20	1	-	1	2	18 598	457	18 141	267	30 130	457	29 673	245		
Összesen	1 507 090	-	1 507 090	7 974	220	-	220	2 966	1 105 177	117 918	987 259	47 463	2 612 487	117 918	2 494 569	36 523		
Összesen a kötvény állomány nélkül:	534 306	-	534 306	7 974	220	-	220	2 966	1 105 177	117 918	987 259	47 463	1 639 703	117 918	1 521 785	36 523		

Az értévesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve, ideértve az egyedi, csoportos és IBNR (incurred but not reported) 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)

2016.12.31.															Nagyságrend: millió forint			
kitétségi osztályok	Nettó kitétség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)				Pénzügyi biztosíték értéke				Kitétség korrigált értéke	Direkt levonások szavatoló-réséből*							
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kármentő helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesített tételek: Összesen	Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitétségre	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékre										
Központi kormányok és központi bankok	998 759	-	-	-	241 490	1 240 249	-	163	-	1 240 086	-							
ebből banki könyvi kötvények	839 864	-	-	-	63 137	903 001	-	-	-	903 001	-							
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 656	-	60 000	-	60 000	55	711	-	-	711	-							
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	50 985	-	904	-	904	3 752	53 833	-	-	53 833	-							
ebből banki könyvi kötvények	877	-	869	-	869	8	8	-	-	8	-							
Vállalkozások	804 559	-	163 936	-	163 936	640 622	26 679	-	158	613 944	-							
ebből banki könyvi kötvények	72 219	-	62 268	-	62 268	9 951	9 951	-	-	9 951	-							
Lakosság	164 204	-	19 937	-	19 937	144 267	616	-	-	143 651	-							
Ingatlanmal fedezett követelések	200 089	-	-	-	-	200 089	-	-	-	200 089	-							
Nemteljesítő kitétségek	71 974	-	1 388	-	1 388	868	71 454	-	229	71 224	-							
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 205	-	-	-	-	6 205	-	-	-	6 186	-							
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Részvény jellegű kitétségek	8 539	-	-	-	-	8 539	-	-	-	8 539	-							
Egyéb tételek	59 894	-	-	-	-	59 895	-	1 900	-	57 995	-							
Összesen:	2 425 864	-	246 165	-	246 165	246 165	2 425 864	-	29 605	2 396 258	-							
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 512 904	-	183 028	-	183 028	183 028	1 512 904	-	29 605	1 483 298	-							

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

- BAA3 minősítés: Államadósság Kezelő Központ Zrt., Magyar Államkincstár, Nemzetgazdasági Minisztérium, Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Fejlesztési Bank Zrt.,
- AAA minősítés: Bank of Nova Scotia,
- AA1 minősítés: Oberbank AG

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

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2016.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járadékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	-	-	-	-	-	-
pénzügyi vállalat	492	-	369	-	-	492
biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb belföldi vállalat	3 845	459	-	50	-	3 845
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 363	459	369	50	-	4 363

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)

2016.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	781
Deviza árfolyamkockázat	287
Részvénykockázat	1
Összesen	1 069

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye a bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át teszi ki.

A bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

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

2016.12.31			
Nagyságrend: millió forint			
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	42	131	2
Kamatkockázat	46	102	15
Részvénykockázat	0	0	0
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	88	233	17
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	62	86	23

A kereskedési könyvi VaR minden munkanapra meghatározásra kerül oly módon, hogy az MKB adott munkanapi VaR értékéhez hozzáadásra kerül a releváns MKB leányvállalatok adott hó utolsó munkanapjára számolt VaR értéke, az átlag ezen csoport szintű VaR értékek számtani átlagaként kerül meghatározásra.

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

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat a látra szóló betétállomány kamatkockázati modellezését figyelembe véve:

2016.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
	Hatás a tőkére		Eredményhatás	
HUF				
<i>200 bp növekedés</i>	-	6 142	-	1 673
<i>200 bp csökkenés</i>		4 504	-	10 406
CHF				
<i>200 bp növekedés</i>		5	-	418
<i>200 bp csökkenés</i>		-	-	368
EUR				
<i>200 bp növekedés</i>	-	558		1 528
<i>200 bp csökkenés</i>		104	-	1 545
USD				
<i>200 bp növekedés</i>		1 387	-	528
<i>200 bp csökkenés</i>	-	1 096	-	211
Egyéb devizanemek				
<i>200 bp növekedés</i>		25		10
<i>200 bp csökkenés</i>	-	16	-	69

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 USD 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

A számszaki bemutatások során az összességben 0% RWA súlyú banki könyvi kötvényállomány külön kerül bemutatásra.

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

2016.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség értéke	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség	
Központi kormányok és központi bankok	998 532	7 002	-	153	998 378	1 212 996	1 730	138	966 456
ebből banki könyvi kötvények	837 823	-	-	153	837 669	837 669	178	14	785 126
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	-	-	60 441	153	31	2	61 390
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48 852	8 183	-	1 109	47 742	47 530	22 910	1 833	53 342
ebből banki könyvi kötvények	875	-	-	-	875	875	-	-	1 571
Vállalkozások	884 490	14 330	-	4 505	879 984	476 252	364 026	29 122	837 688
ebből banki könyvi kötvények	80 621	-	-	29	80 592	80 592	13 060	1 045	73 254
Lakosság	109 834	378	-	895	108 939	80 170	58 411	4 673	91 248
Ingatlannal fedezett követelések	204 222	-	-	1 815	202 407	199 019	80 852	6 468	211 756
Nemteljesítő kitétségek	186 412	-	-	116 906	69 506	67 348	69 793	5 583	222 100
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	7 881	-	-	1 079	6 802	6 784	10 176	814	22 685
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	33	-	-	33	-	-	-	-	33
Részvény jellegű kitétségek	30 114	-	-	12 796	17 317	17 317	34 969	2 798	21 520
Egyéb tételek	92 865	-	-	24 377	68 492	66 590	38 236	3 059	92 143
Összesen:	2 623 676	29 893	-	163 668	2 460 008	2 174 159	681 134	54 490	2 580 361
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 704 357	29 893	-	163 486	1 540 872	1 255 023	667 896	53 431	1 720 410

A táblázat nem tartalmazza a CVA és a nagyadós limit túllépés tőkekövetelményét, összesen: 754 Mft.

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 29 893 Mft (központi kormány 7 002 Mft, hitelintézet és befektetési vállalkozás 8 183 Mft, vállalkozás 14 330 Mft, lakosság 378 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)

2016.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	
0%	1 139 597	1 344 291	-	-	
ebből banki könyvi kötvények	843 630	905 898	-	-	
2%	-	-	-	-	
4%	-	-	-	-	
10%	-	-	-	-	
20%	91 354	30 941	6 188	495	
35%	143 535	143 442	50 090	4 007	
50%	42 773	40 005	17 528	1 402	
70%	-	-	-	-	
75%	116 292	87 476	63 884	5 111	
100%	899 915	502 343	490 963	39 276	
ebből banki könyvi kötvények	75 506	13 238	13 238	1 059	
150%	12 555	11 674	17 512	1 401	
250%	13 987	13 987	34 969	2 798	
370%	-	-	-	-	
1250%	-	-	-	-	
Egyéb	-	-	-	-	
Összesen:	2 460 008	2 174 159	681 134	54 490	
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 540 872	1 255 023	667 896	53 431	

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

2016.12.31.								
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	213 890	73 257	68 414	57 506	-	726	160 501
	Céltartalék	6 364	1 083	4 280	-	-	-	3 167
	Összesen	220 254	74 340	72 694	57 506	-	726	163 668

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

2016.12.31.				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Nagyságrend: millió forint	
			Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel rendelkező országok	437	399	37	-
Amerikai Egyesült Államok	3 534	3 521	13	-
Ausztria	1 314	1 213	100	-
Ausztrália	297	297	-	-
Belgium	326	326	-	-
Brazília	216	216	-	-
Chile	65	65	-	-
Ciprus	6 787	6 650	137	-
Csehország	636	636	1	-
Dánia	137	136	2	-
Franciaország	1 505	1 505	-	-
Hollandia	567	551	16	-
Horvátország	4 458	4 425	33	-
India	83	82	-	-
Indonézia	1 530	1 530	-	-
Japán	315	315	-	-
Kajmán-szigetek	8 406	8 406	-	-
Kanada	427	427	-	-
Kína	1 262	1 219	43	-
Lengyelország	603	603	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Luxemburg	98	98	-	-
Magyarország	2 610 157	2 454 502	152 491	3 165
ebből kötvények	979 791	979 609	182	-
Nagy-Britannia	8 114	7 916	198	-
Németország	14 835	14 804	29	2
Olaszország	674	664	10	-
Oroszország	342	341	1	-
Portugália	72	72	-	-
Románia	11 863	4 606	7 258	-
Spanyolország	445	444	-	-
Svájc	1 225	1 225	1	-
Svédország	135	126	9	-
Szerbia	137	136	1	-
Szingapúr	7 776	7 776	-	-
Szlovákia	3 247	3 126	120	-
Szlovénia	230	230	-	-
Összesen	2 692 378	2 528 711	160 500	3 167
Összesen a kötvény állomány nélkül:	1 712 587	1 549 102	160 318	3 167

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

2016.12.31.													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	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Egyéb	4 082	23 485	435	436	33	-	-	10 919	-	1 748	1 696	709	98	21 428	17 217	62 937
Egészség ipar	-	5	259	259	-	-	-	-	-	1 074	1 074	1 917	-	3 023	2 494	6 278
Energia	-	30	273	273	-	-	-	-	-	197	197	2 627	-	38 480	1 597	41 607
ebből kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307	307
Feldolgozóipar, gépgyártás, fémek	-	17	4 221	3 436	-	-	-	-	-	2 664	2 664	3 776	-	31 138	21 832	41 816
Gyógyszergyártás	-	56	671	671	-	-	-	-	-	114	114	4	-	4 405	1 738	5 250
ICT	-	34	1 453	1 394	-	-	-	-	-	1 858	1 858	643	-	23 075	8 202	27 063
Idegenforgalom	-	3	4 005	4 005	-	-	-	-	-	1 058	1 058	809	-	6 037	2 209	11 912
Járműipar	-	9	2 670	2 657	-	-	-	-	-	1 304	1 304	1 831	-	15 761	8 036	21 575
Kis és nagykereskedelem	-	955	5 825	5 532	-	-	-	-	-	5 931	5 931	2 543	-	50 795	20 701	66 049
Környezetipar	-	-	205	205	-	-	-	-	-	252	252	56	-	2 958	1 665	3 471
Lakosság	-	170	155 296	-	-	-	-	-	-	77 185	-	111 776	-	1 179	-	345 606
Logisztika	-	42	2 153	2 105	-	1 297	1 297	-	-	2 449	2 449	547	-	63 382	28 784	69 870
Mezőgazdaság	-	71	5 153	5 153	-	-	-	-	-	550	550	1 442	-	25 918	21 509	33 134
Pénzügyi intézetek	31 117	32 708	121	121	-	223	100	-	-	103	103	194	-	258 825	42 889	323 291
ebből kötvények	1 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 977	13 709	77 872
Real Estate	14 673	40 751	4 786	4 686	-	5 200	5 200	-	-	1 429	1 429	23 260	-	61 936	16 046	152 035
Tartós fogyasztási cikkek	-	6	1 177	1 177	-	-	-	-	-	312	312	104	-	4 162	2 756	5 761
Vegyipar	-	4	1 572	1 572	-	-	-	-	-	360	360	260	-	15 813	7 142	18 009
ebből kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 347	4 347
Állami szektor	-	6 251	1 627	1 627	-	-	-	1 047 055	-	-	-	-	60 343	36 782	4 311	1 152 553
ebből kötvények	-	-	-	-	-	-	-	897 265	-	-	-	-	-	-	-	897 265
Élelmiszer + Italgégyártás	-	14	3 941	3 564	-	460	460	-	-	1 172	1 172	14 071	-	31 657	17 456	51 315
Építőipar	-	2 929	4 983	4 536	-	-	-	-	-	6 462	6 462	5 892	-	90 003	64 990	110 269
Üzleti szolgáltatások	-	23 668	3 396	3 286	-	701	676	-	-	3 271	3 271	13 797	-	97 744	64 800	142 577
Összesen	49 872	131 208	204 222	46 695	33	7 881	7 733	1 057 974	-	109 834	32 597	186 412	60 441	884 501	356 374	2 692 378
Összesen a kötvény állomány nélkül:	47 977	131 208	204 222	46 695	33	7 881	7 733	160 709	-	109 834	32 597	186 412	60 441	803 870	342 665	1 712 587

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

2016.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen			
Központi kormányok és központi bankok								
	391 590	475 167	191 168	50	1 057 975			
ebből kötvények	241 181	469 832	186 253		897 266			
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	97	13 343	47 000	0	60 440			
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0			
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0			
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0			
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	43 490	4 636	1 745	0	49 871			
ebből kötvények	227	1 668			1 895			
Vállalkozások	306 637	325 177	250 141	2 546	884 501			
ebből kötvények	618	17 745	62 267		80 630			
Lakosság	62 392	11 144	36 297	0	109 833			
Ingtalannal fedezett követelések	14 035	30 943	159 244	0	204 222			
Nem teljesítő kitettségek	104 619	8 468	73 325	0	186 412			
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 322	0	0	1 559	7 881			
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0			
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0			
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	33	0	33			
Részvény jellegű kitettségek	0	0	4 892	25 428	30 320			
Egyéb tételek	7 020	1 439	9 014	83 417	100 890			
Összesen	936 202	870 317	772 859	113 000	2 692 378			
Összesen a kötvény állomány nélkül:	694 176	381 072	524 339	113 000	1 712 587			

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

2016.12.31.																
Kitettségi osztályok	Nem késedelmes, nem értékesített			Késedelmes, nem értékesített			Értékesített			Összesen			Nagyságrend: millió forint			
	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege
Központi kormányok és központi bankok	1 049 300	-	1 049 300	-	-	-	-	-	8 674	153	8 521	153	1 057 974	153	1 057 821	153
ebből kötvények	888 591	-	888 591	-	-	-	-	-	8 674	153	8 521	153	897 265	153	897 112	153
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	60 441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 441	-	60 441	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	35 198	-	35 198	-	-	-	-	-	14 673	1 109	13 564	1 028	49 871	1 109	48 762	1 028
ebből kötvények	1 895	-	1 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 895	-	1 895	-
Vállalkozások	805 742	-	805 742	- 1 910	91	-	91	2	78 667	4 505	74 162	902	884 500	4 505	879 995	1 010
ebből kötvények	80 023	-	80 023	-	-	-	-	-	608	29	579	29	80 631	29	80 602	29
Lakosság	102 486	-	102 486	- 261	218	-	218	16	7 130	895	6 235	404	109 834	895	108 939	127
Ingatlanmal fedezett követelések	183 444	-	183 444	- 274	37	-	37	-	20 740	1 815	18 925	1 169	204 221	1 815	202 406	895
Nemteljesítő kitettségek	3 621	-	3 621	- 87	334	-	334	211	182 457	116 906	65 551	26 728	186 412	116 906	69 506	26 430
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	974	-	974	-	-	-	-	-	6 907	1 079	5 828	41	7 881	1 079	6 802	41
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33	-	-	33	33	-	-
Részvény jellegű kitettségek	7 962	-	7 962	-	-	-	-	-	22 357	12 796	9 561	10 590	30 319	12 796	17 523	10 590
Egyéb tételek	40 948	-	40 948	-	-	-	-	-	59 944	24 376	35 568	19 829	100 892	24 376	76 516	19 829
Összesen	2 290 116	-	2 290 116	- 2 532	680	-	680	- 229	401 582	163 667	237 915	58 788	2 692 378	163 667	2 528 711	56 027
Összesen a kötvény állomány nélküli	1 319 607	-	1 319 607	- 2 532	680	-	680	- 229	392 300	163 485	228 815	58 606	1 712 587	163 485	1 549 102	55 845

Az értékesített és késedelem ügyletenként került meghatározásra.

2016.12.31.																
Kitettségi osztályok	Nem késedelmes,			Késedelmes,			Értékesített			Összesen			Nagyságrend: millió forint			
	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kigazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kigazítások összege
Németország	14 775	-	14 775	-	-	-	-	-	60	31	29	11	14 835	31	14 804	11
Nagy-Britannia	7 738	-	7 738	- 1	-	-	-	-	376	198	178	60	8 114	198	7 916	59
Magyarország	2 233 573	-	2 233 573	- 2 513	665	-	665	219	378 486	155 656	222 830	51 320	2 612 724	155 656	2 457 068	48 588
ebből kötvények	962 103	-	962 103	-	-	-	-	-	9 282	182	9 100	182	971 385	182	971 203	182
Kajmán-szigetek	8 406	-	8 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 406	-	8 406	-
ebből kötvények	8 406	-	8 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 406	-	8 406	-
Románia	1 096	-	1 096	-	-	-	-	-	10 768	7 258	3 510	7 235	11 864	7 258	4 606	7 235
Egyéb országok	24 528	-	24 528	- 18	15	-	15	10	11 892	524	11 368	162	36 435	524	35 911	134
Összesen	2 290 116	-	2 290 116	- 2 532	680	-	680	- 229	401 582	163 667	237 915	58 788	2 692 378	163 667	2 528 711	56 027
Összesen a kötvény állomány nélküli	1 319 607	-	1 319 607	- 2 532	680	-	680	- 229	392 300	163 485	228 815	58 606	1 712 587	163 485	1 549 102	55 845

Az értékesített kitettség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve, ideértve az egyedi, csoportos és IBNR (incurred but not reported) 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)

2016.12.31.											Nagyságrend: millió forint	
kítettési osztályok	Nettó kítetttség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kítetttségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kítetttségre	Pénzügyi biztosíték értéke			Kítetttség korrigált értéke	Direkt levonások szavatolótökből*	
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesített tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére				
Központi kormányok és központi bankok	998 378	-	-	-	241 356	1 239 736	-	212	-	1 239 522	-	
ebből banki könyvi kötvények	837 669	-	-	-	63 137	900 806	-	-	-	900 806	-	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-	60 000	-	60 000	56	496	-	-	496	-	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	47 742	-	904	-	904	3 761	50 599	-	-	50 599	-	
ebből banki könyvi kötvények	875	-	869	-	869	6	6	-	-	6	-	
Vállalkozások	879 984	-	163 793	-	163 793	-	716 192	-	29 574	159	686 619	
ebből banki könyvi kötvények	80 593	-	62 268	-	62 268	-	18 325	-	-	18 325	-	
Lakosság	108 939	-	19 955	-	19 955	-	88 984	-	622	-	88 361	
Ingatlanlannal fedezett követelések	202 407	-	-	-	-	-	202 407	-	-	-	202 407	
Nemteljesítő kítetttségek	69 506	-	1 391	-	1 391	870	68 985	-	228	-	68 757	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 802	-	-	-	-	-	6 802	-	18	-	6 784	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kítetttségek	17 317	-	-	-	-	-	17 317	-	-	-	17 317	
Egyéb tételek	68 493	-	-	-	-	-	68 491	-	1 901	-	66 591	
Összesen:	2 460 009	-	246 043	-	246 043	246 043	2 460 009	-	32 555	159	2 427 453	
Összesen a banki könyvi kötvény állomány nélkül:	1 540 872	-	182 906	-	182 906	182 906	1 540 872	-	32 555	159	1 508 316	

5.2.3. Részesedések (447. cikk)

2016.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke		
hitelintézet	3 960	-	3 960	-	-	3 960		
pénzügyi vállalat	5 349	945	5 226	-	-	5 349		
biztosító	-	-	-	-	-	-		
egyéb belföldi vállalat	39 562	459	-	35 667	-	39 562		
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26		
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-		
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-		
Összesen	48 897	1 404	9 186	35 667	-	48 897		

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

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

5.2.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2016.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	781
Devizaárfolyam kockázat	287
Részvénykockázat	1
Összesen	1 069

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

2016.12.31			
Nagyságrend: millió forint			
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	40	126	2
Kamatkockázat	46	102	15
Részvénykockázat	0	0	0
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	86	228	17
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	62	86	23

A kereskedési könyvi VaR minden munkanapra meghatározásra kerül, az átlag ezen VaR értékek számtani átlagaként kerül meghatározásra.

5.2.5. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb kockázata (448. cikk)

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat a látra szóló betétállomány kamatkockázati modellezését figyelembe véve:

2016.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Hatás a tőkére	Eredményhatás	
HUF			
<i>200 bp növekedés</i>	-	6 127	- 267
<i>200 bp csökkenés</i>		4 503	- 10 566
CHF			
<i>200 bp növekedés</i>		5	- 405
<i>200 bp csökkenés</i>		-	- 368
EUR			
<i>200 bp növekedés</i>	-	558	1 577
<i>200 bp csökkenés</i>		104	- 1 545
USD			
<i>200 bp növekedés</i>		1 387	- 528
<i>200 bp csökkenés</i>	-	1 096	- 211
Egyéb devizanemek			
<i>200 bp növekedés</i>		25	10
<i>200 bp csökkenés</i>	-	16	- 69

Az Eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF és USD 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

2016.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Egyedi	Csoport szintű
Sztenderd módszer	11 548	13 213

6. Mellékletek

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

2016.12.31.				
		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 (ázsio)	115 801	118 399	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	115 801	118 399	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	-	- 12 345	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	16 643	15 845	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 kivezetésre 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	132 444	121 899	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 663	- 689	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 7 799	- 8 445	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>i)</i> pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (I) bekezdés <i>b)</i> 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 kitettségsértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> és <i>i)</i> pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 244. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont iii. 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 <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> 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>i)</i> pont, 48. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.				
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések			36. cikk (1) bekezdés <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés <i>l)</i> 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 előtt 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>i)</i> pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	8 462	-	9 134
29.	Elsődleges alapvető tőke		123 982		112 764
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok					
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)			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 kivezetésre 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, kivezetésre 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 szavatolótőkéjének 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 kezeléseik (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)	123 982	112 764	
	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 szavatolótőkéjének 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 előtti 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)	123 982	112 764
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 tőkében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) 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	848 286	936 804

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,62%	12,04%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,62%	12,04%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,62%	12,04%	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

Jogsabály (Hpt)		Közzététel
123. §	(1) A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államoként és harmadik országonkénti bontásban) ...c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,	2016.12.31-én a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma: 1 711 Fő
Jogsabály (CRR)		Közzététel
435. cikk	b) 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.
435. cikk	c) információk arra vonatkozóan, hogy van-e a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;	Az MKB Bank Zrt-nek nincs diverzitási politikája.
450. cikk	Az intézmények a javadalmazási politikájukkal és gyakorlatukkal kapcsolatban legalább a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni az alkalmazottak azon kategóriáira vonatkozóan, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára,:	
450. cikk	a) tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről;	<p>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"> • megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek • a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, <p>2016-ban a Javadalmazási Bizottság kétszer ülésezett: szeptember 5 és december 9-én.</p> <p>A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segítette:</p> <p>KCG PARTNERS ÜGYVÉDI TÁRSULÁS H- 1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.</p> <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 indokolta teszi. Az indokoltság 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 tagjai azok az MKB Bank Zrt.-vel munkaviszonyban nem álló igazgatósági tagok, akiket az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság tagjai sorába megválasztott. Ha az Igazgatóságban nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban az MKB Bank Zrt.-vel, akkor a Javadalmazási Bizottságban a Felügyelőbizottság független tagjai is választhatók.</p>
450. cikk	b) tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről;	Az MKB Bankban a teljesítménymenedzsment reprezentálja a vállalati kultúrát és alapja a humán erőforrás folyamatoknak. Célja, motivációt és irányítást 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 konzekvenciamenedzsment, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszere és folyamata.
450. cikk		<p>A Bank a javadalmazási rendszerében 2015-ben az alábbi juttatási formákat alkalmazta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • alapbér 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 részesező szervezeti egységek és a kontroll funkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló mozgóbér-rendszer; • béren kívüli juttatások – így különösen: cafeteria meghatározott munkavállalói körnek, beosztástól függő, nem pénzbeli juttatások – így különösen: gépkocsi-, mobiltelefon-használat meghatározott munkavállalói körnek.
450. cikk	c) 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>Az általános javadalmazási alapelveket a Javadalmazási Politika 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 egyéni (munka)szerződéseknél nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igényjogsultsága áll fenn. • Garantált változó bérről csak szolgálati- és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni, és legfeljebb egy éves időtartamra. • A javadalmazási politika hatálya 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 célkitűzését úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített 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 kockázattalálól nem támaszthat igényt a használt teljesítményjavadalmazás időarányos részének kifizetésére, hanem- tekintettel arra, hogy annak összege utólag csökkenhet - csak a teljesítményjavadalmazás részszerzőjeinek hibátlan kiszámítására. A halasztási időszak három év.

450. cikk	d) javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a /2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok;	A teljes éves jövedelem belüli az alapbér és a változó bér (teljesítmény-javadalmazás) aránya nem lehet magasabb, mint 1:1. Alapbér és kapcsolódó bérjellegű juttatások: a munkaszerződésben (és a munkaszerződés-módosításban) rögzített havi személyi alapbér és a kapcsolódó bérjellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék. 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.
450. cikk	e) azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul;	<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; a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított, a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. <p>A teljesítményjavadalmazással érintett éves célkiírású ügy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikeres (eredménye) és a szervezeti egység sikere (eredménye) mellett a kiemelt személy sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelmebe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek (így különösen: ügyfél-elégedettség, dolgozói elkötelezettség) alkalmazását is.</p>
450. cikk	f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai 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 bérpiaci adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási (bér, juttatások) jellemzői összevethetők 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 bérpiaci adataira terjed ki. A munkaköri besorolási rendszer alapján, a munkakör összetettsége, a szervezeten belüli súlya (így különösen: hatáskör, felelősség.) <p>Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörre megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások, bérpiaci információ, valamint a 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 fentiek 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 egyéni (munka)szerződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alutjelzés 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 időtartamban.</p>
450. cikk	g) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva;	2016. évi teljes javadalmazás: 13 824,19 M HUF
450. cikk	h) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:	Teljes javadalmazás: 1 344,69 M HUF ; 34 Fő
450. cikk	i. az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezett szám;	Fix javadalmazás: 916,28 M HUF 34 Fő; Változó javadalmazás: 428,41 M HUF, 18 Fő
450. cikk	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	428,41 M HUF; készpénz
450. cikk	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	2016-ban nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső kifizetés
450. cikk	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	2016-ban nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső kifizetés
450. cikk	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	2,6 M HUF, 1 Fő kapott step in bonus-t
450. cikk	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	15 M HUF 1Fő, ez a legmagasabb összeg is egyben
450. cikk	i) 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;	Nem volt ilyen munkavállaló 2016-ban
450. cikk	j) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	h)-nál megadva
450. cikk	(2) A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információt az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni.	Az MKB Bank nem minősül jelentős intézménynek.