

NYILATKOZAT
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2018-as 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. Az MKB Bank Igazgatósága a Bank likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, amely egyúttal illeszkedik az intézmény profiljához és stratégiájához.

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, 2019. április 10.



dr. Balog Ádám
Elnök-vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
Ügyvezető igazgató



MKB Bank Zrt.

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

2018.12.31.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK (CRR 435. CIKK)	8
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	8
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	8
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	8
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	10
<i>Kockázati stratégia.....</i>	12
2.2. HITELKOCKÁZAT	13
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	13
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	15
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	16
<i>Kockázatmérés</i>	16
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	16
2.3. RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	17
<i>Eljárás / Limit</i>	17
<i>Kockázatmérés</i>	17
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	17
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	18
2.5. PIACI KOCKÁZAT	18
<i>Eljárás / limit</i>	18
<i>Kockázatmérés</i>	18
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	19
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	19
<i>Eljárás / limit</i>	19
<i>Kockázatmérés</i>	19
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	19
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	20
<i>Eljárás / limit</i>	20
<i>Kockázatmérés</i>	20
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	20
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	20
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	20
<i>Eljárás.....</i>	20
<i>Kockázatmérés</i>	20
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	21
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	22
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	22
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMEINEK KOCKÁZATA	27
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	28
3.1. A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖRÖK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....	28
3.2. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	30
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	31
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	31
4.1.1. TŐKELIMITEK	31
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. CIKK)	32
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	34
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	35
4.2.1. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	37
4.3. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	38
4.4. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	38
4.4.1. 1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK.....	38
4.4.1.1. HITELKOCKÁZAT TŐKEIGÉNYÉNEK KALKULÁCIÓJA.....	38
4.4.1.2. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK)	38
4.4.2. 2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	39

5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	41
5.1. KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK.....	41
5.1.1. HITELKOCKÁZAT	42
5.1.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	48
5.1.3. RÉSZESÉDESEK (447. CIKK)	49
5.1.4. PARTNERKOCKÁZAT	50
5.1.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	53
5.1.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK).....	54
5.2. EGYEDI, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	55
5.2.1. HITELKOCKÁZAT	56
5.2.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	62
5.2.3. RÉSZESÉDESEK (447. CIKK)	63
5.2.4. PARTNERKOCKÁZAT	63
5.2.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	66
5.2.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK).....	67
6. MELLÉKLETEK	68
6.1. A 1423/2013. SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TŐKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA.....	68
6.2. JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE	73

1. Bevezető

Általános információk

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

Az MKB Bank Zrt. 2018. december 31-én irányadó részvényesi struktúrája:

Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
Metis Magántőkealap	35,000001%
Blue Robin Investments S.C.A.	32,90%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13,620597%
EIRENE Magántőkealap	9,999999%
MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	5,379403%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	3,10%

A Blue Robin Investments S.C.A., valamint a Pantherinae Pénzügyi Zrt. 2017. december 28., illetve 2017. december 29. napján megvásárolta a Pannónia Nyugdíjpénztártól az MKB Bank 10 millió darab, részvényenként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényét. A tranzakció során a Pantherinae Pénzügyi Zrt. 3,1%-os részesedést szerzett az MKB Bank Zrt-ben, a Blue Robin Investments S.C.A. részesedése 26%-ról 32,9%-ra növekedett, míg a Pannónia Nyugdíjpénztár részesedése megszűnt az MKB Bank Zrt-ben. A vásárlás ténye a részvénykönyvbe 2018. január 4. napján került bejegyzésre. Az Igazgatóság 2018. augusztus 23. napjával a részvénykönyvbe bejegyezte az EIRENE Magántőkealapot, mint a Bank 9,999999%-os tulajdoni hányaddal rendelkező részvényesét. A változás következtében a Metis Magántőkealap részvényes tulajdoni hányada 35,000001%-ra csökkent. Az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. (RKOFIN Kft.) részvény adásvétel útján megvásárolta az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP Szervezet) tulajdonában álló, az MKB Bank Zrt. által kibocsátott részvények egy részét, összesen 9.620.597 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt. A Bank Igazgatósága a változást 2018. október 1. napjával a részvénykönyvbe bejegyezte. A részvények átruházását követően az RKOFIN Kft. korábbi 4%-os részesedése a Bankban 13,62%-ra emelkedett, míg az MRP Szervezet korábbi 15%-os tulajdoni hányada 5,38%-ra csökkent.

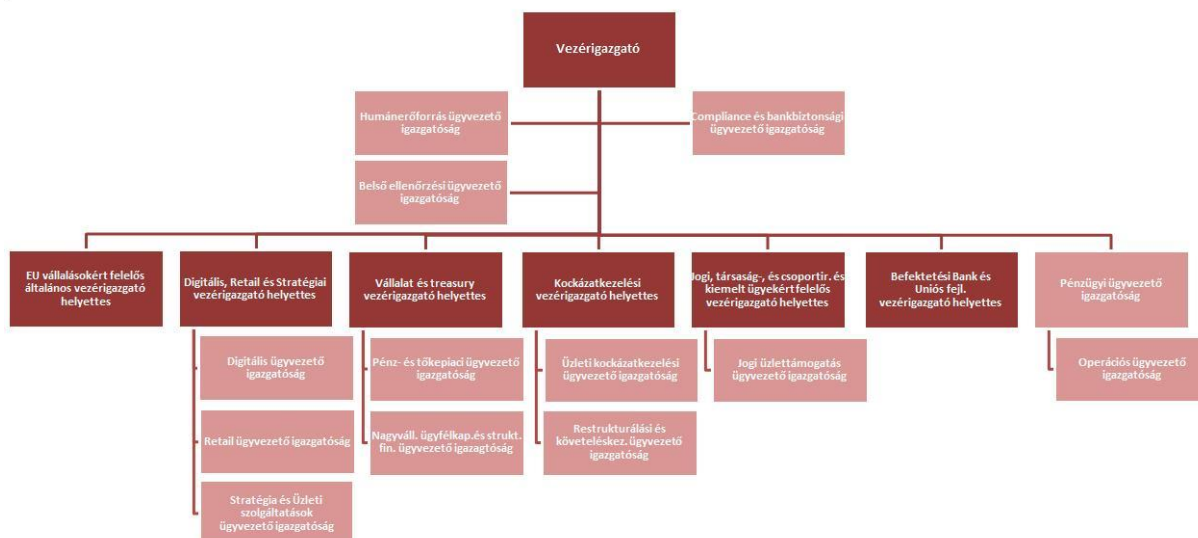
A 2018.12.31-én érvényes tulajdonosi struktúra a következőképpen változott 2019 január-február folyamán: a Promid Finance Zrt. adásvétel útján megvásárolta az MKB Bank MRP Szervezet tulajdonában álló részvénycsomag egy részét, összesen 2.564.411 db 1000 Ft névértékű „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt. A részvények átruházását követően a Promid Finance Zrt. 2,564411%-os részesedéssel rendelkezik, míg az MRP Szervezet 5,379403%-os részesedése 2,814992%-ra csökkent. A vásárlás ténye a részvénykönyvbe 2019. február 27. napján került bejegyzésre.

A Magyar Nemzeti Bank (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 vállalások 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 a nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást azzal szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és Bankcsoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU Vállalások 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. A szanalási eljárás 2016. június 30-i hatállyal megszüntetésre került. Az EU Vállalások teljesítéséről a Banknak rendszeresen be kell számolnia az Európai Bizottság számára.

Az MKB Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Bank ügyvezető szerve az Igazgatóság, az ügyvezetést a Felügyelő Bizottság ellenőrzi. A társasági szervek hatáskörét és működését a Bank nyilvános alapszabálya tartalmazza. A Banknál működő bizottságok a 2.1. fejezetben kerülnek részletesen bemutatásra.

Az MKB Bank Zrt. szervezeti felépítése 2018.12.31-én:



Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. A Bank egyedi alapon, illetve mint tagállami hitelintézeti anyavállalat összevont alapon is nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott információkat. Az adatok összevont és egyedi alapon IFRS szerint kerülnek bemutatásra az 5. fejezetben. A javadalmazással kapcsolatos közzététel (CRR 450.cikk, CRR 435.cikk) a 6.2. számú mellékletben található. A Bank jelen dokumentum közzétételével tesz eleget a Hpt. 122.§ (2) bekezdésének első részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének is.

Jelen dokumentum a 2018-as üzleti évre vonatkozóan, a 2018. 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 alkalmazott kockázatkezelési irányelvek a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra.

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

Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az előzőekben hivatkozott szabályzatok a kötelező jogszabályi rendelkezésekhez képest nem tartalmaznak eltérést. A Bank az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezéseit.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatok és rendszertámogatás, valamint 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 kockázatkérés feltételeit teremti meg. A Bank kockázatkezelési rendszere a 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 Felügyelő Bizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank(csoport) összehangolt, prudens működését. FB ülések száma 2018-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 2018-ban: 4

Igazgatóság: Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2018-ban: 13

Az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának összetétele 2018.12.31-i állapot szerint:

Igazgatósági tag neve	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
	MKB csoporton kívül	MKB csoporton belül
Jaksa János, elnök	1	0
Kardos Imre	1	0
Nyitrai Balázs	0	0
Drabik Zsolt	1	0
dr. Balog Ádám	2	1
dr. Csapó András	2	0
Hetényi Márk	0	3

A 2018.12.31-én érvényes állapothoz képest Jaksa János és Drabik Zsolt MKB Bank Zrt. Igazgatósági tagsága megszűnt. Az Igazgatóság elnöki tisztségét dr. Balog Ádám vette át.

Kockázati és NPL Bizottság (KB): A Kockázati és NPL Bizottság 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, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas NPL arány és az NPL Stratégia alakulását. KB ülések száma 2018-ban: 6

Javadalmazási Bizottság: A Javadalmazási Bizottság konzultatív testület, amely felügyeli a Javadalmazási Politikában foglaltak végrehajtását, a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. Üléseinek száma 2018-ban: 3

Jelölő Bizottság: A Jelölő Bizottság feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, az elsőbbségi részvénnyel érintett igazgatósági és felügyelő bizottsági elnökök és tagok esetében a részvényes által jelölt vezető testületi tagok jelölésének véleményezése. Üléseinek száma 2018-ban: 1

Vezetői Bizottság (VB): A Vezetői Bizottság dönt az elé terjesztett általános ügyvezetési kérdésekben, a Bankcsoport működését, a társaság szervezetét érintő, kockázatvállalással összefüggő, compliance és pénzmosság elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos egyes ügyekben, illetve bármely olyan kérdésben, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe. VB ülések száma 2018-ban: 49

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 2018-ban: 44

Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság (RKB): A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság a Bank állandó testülete és a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskört gyakorolja. RKB ülések száma 2018-ban: 18

Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO): Az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatainak ellenőrzéséért. Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitettségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, indokolt esetben azonnali csökkentése. ALCO ülések száma 2018-ban: 16

Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság (SIF): A Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság a Bankcsoport stratégiája alapján meghatározza vállalati egységek részére a stratégiai és fejlesztési irányvonalakat, iparági és versenytárs elemzéseken keresztül értékeli a Bankcsoport piaci pozícióját, felkarol új üzleti, digitális és egyéb innovatív kezdeményezéseket, valamint termékfejlesztési javaslatokat fogalmaz meg. Felel továbbá azért, hogy a tervekben és tervszámokban megfelelő módon tükröződjenek a Bank stratégia céljai. SIF ülések száma 2018-ban: 17

Banküzemi és Költségkontroll Bizottság (BÜB): A Banküzemi és Költségkontroll Bizottság felel a Bank teljes költség szerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért; az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani. Kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletta jövedelmezőségét. BÜB ülések száma 2018-ban: 25

Etikai Bizottság (EB): Az Etikai Bizottság felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért (az etikai jellegű kérdések kezelésének alapvető felelőse a Compliance Igazgatóság), megvitatja és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben. EB ülések száma 2018-ban: 0

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 csoport szinten egyaránt.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése:



Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Üzleti Kockázatkezelési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:

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

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

Integrált Kockázatellenőrzés Főosztály feladatai:

- a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a hitelkockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez, limitálásához szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával

Központi Oprisk Menedzsment feladatai:

- a működési kockázatkezelés keretrendszerének és a működési kockázatok kezeléséhez szükséges módszerek kialakítása, szabályozása, működtetése és folyamatos karbantartása
- javaslattevő a működési kockázatok csökkentését célzó intézkedésekre, valamint az elfogadott javaslatok megvalósulásának nyomon követése

EU vállalásokért felelős általános vezérigazgató-helyettes

Eszköz-forrás kontroll főosztály feladatai:

- a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a piaci és likviditási 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, 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.

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, a Stratégiában foglaltakat ügyfélszinten is figyelembe kell venni, 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 felületei követelményekben bekövetkezett változások (pl. Bazel III) tükrében bővíteni kell

a refinanszírozási forrásokat és a konkrét kritériumokhoz kell igazítani őket (pl. a mérleg minősége).

A Bank kockázati keretrendszerének átalakításával kidolgozásra került egy kulcs kockázati indikátor (KPI) szett, amely meghatározza a Bank kockázati étvágát, körvonalazza kockázati profilját. A KPI szett cél- és határértékei banki szinten kerülnek meghatározásra, a releváns mutatók ágazonként is lebontásra kerülnek az éves tervezés során. A kijelölt célértékek mutatják a Bank kockázati étvágát (zöld sáv), a további határértékek két szinten vannak meghatározva, tolerancia szintként (sárga sáv, soft limit), és kapacitás szintként (hard limit).

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 csoportszinten vannak meghatározva. Az egyes kockázatokra egyedi és csoportszintű kemény limiteket határoznak meg a Bank felsőszintű szabályzatai.

A kockázati térkép bemutatja, hogy mely kockázatok minősülnek jelentősek az MKB Bank, valamint azon csoporttagok esetében, melyekre kockázati önértékelés készül:

2018.12.31												
Szervezet	Közvetlen tulajdonú Leányvállalat	MKB tulajdoni hányad (közvetett tulajdoni hányad)	Hitelkockázat	Országkockázat	Partnerkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Ingyatlan-kockázat	Részesedési kockázat	Működési kockázat	Modell-kockázat	Üzleti és Stratégiai kockázat
			Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős
MKB Bank Zrt	-	-	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem
MKB Üzemeltetési Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Zrt.	Igen	100%	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	Igen	74%+(26%)	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Nem	(100%)	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem

A kockázat önértékelés az alábbi feltételeknek eleget tevő részesedésekre készül:

- 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 saját fejlesztésű minősítő rendszerrel rendelkezik mind a wholesale, mind a retail ügyfelekre vonatkozóan, 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 szolgálják a folyamatos adatminőség javítást, illetve a minőség fenntartását. A minősítési rendszerek és folyamatok felülvizsgálatára, validációjára évente kerül sor.

Ügyletminősítés

A Bank az IFRS9 elveinek megfelelően minden fordulónapra (hónap utolsó napja) vonatkozóan értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő stage kategóriába.

Az ügyletek megjelenítésekor az értékelési folyamat részeként stage 1 kategóriába kerülnek, illetve stage 2, stage 3 kategóriából a stage 1 bekerülési feltételek teljesítése esetén kerülhetnek vissza stage 1 kategóriába.

A Bank a hitelkockázat növekedésének mértékét az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján határozza meg. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

A Bank alkalmazásában a hitelkockázati jellemzők szerint homogén csoportokat képező ügyletek együttes értékelés alá esnek. A homogén csoportok képzésének alapja a Wholesale üzletág esetében a banki gyakorlatban alkalmazott ügyfélszegmentálás, a Retail üzletágban az ügyfélszegmentálás, illetve hitelkockázati termék kód besorolás.

A csoportos alapú értékvesztés és céltartalék módszertan a retail ügyfelek, a stage 1 és stage 2 besorolású wholesale ügyfelek, illetve az összkítetttség határt el nem érő wholesale stage 3 besorolású ügyfelek tekintetében kerül alkalmazásra. Az ügyfelek csoportos értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra. A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az egyedileg jelentős stage 3 besorolású wholesale ügyfelek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Bank a scenárió alapú diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, megtérülések összegét és időzítését, valamint a biztosíték értékét és sikeres realizálásának valószínűségét számításba veszik a forgatókönyvek elkészítése során. A forgatókönyvekhez rendelt bekövetkezési valószínűségek alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank az üzleti modell szerint amortizált bekerülési értéken vagy eredménnyel szemben valós értéken tartja nyilván. A várható hitelezési veszteség meghatározása az értékpapírok esetében a hitelinstrumentum esetében alkalmazott staging szabályok és eljárásai módszertan alapján történik.

A Bank az értékvesztés és céltartalék könyvelését havonta végzi az ügyletek egyedi, illetve csoportos alapú értékelését követően. Az ügyletminősítésre, valamint az értékvesztés és céltartalék meghatározására vonatkozó előírásokat a Bank Értékvesztés- és céltartalékképzési politikája tartalmazza.

A valós értéken nyilvántartott ügyletek esetében, csoportos alapú értékelés esetén a valós érték számításhoz felhasznált diszkontfaktor hitelkockázati komponense, az ECL számításnál alkalmazott elvek alapján kerül meghatározásra. Egyedi értékelésű ügyletek esetében a valós érték számítás során a scenárió alapú diszkontált megtérülések kerülnek felhasználásra. A valós értékelésre vonatkozó szabályokat a Bank valós értékelés elszámolására vonatkozó számviteli szabályzata 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 előírányzott 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 kitétség alapú limit plafon), amelyet MKB csoport szinten kell monitorozni és betartani.

Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

Kockázatomérés

A Tökemenedzsment (a szervezeti egység bemutatása a 4. fejezetben található) a sztenderd módszer szerint számítja a tőkekövetelményt, 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. A tőkekövetelmény számítása során figyelembe veszi azon nettósítási szerződések kockázatcsökkentő hatását, amelyekre a CRR 296. cikke alapján MNB engedéllyel rendelkezik.

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

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

2.3. Részesedési kockázat

Eljárás / Limit

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

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

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

A részesedésekhez 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 részesedések tőkekövetelménye terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

Kockázatmérés

A részesedési 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. Továbbá elmondható, hogy részesedésenként legalább az 1. Pillér szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül a 2. Pillérben is. A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs 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 részesedések 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 részesedéseket a Bank rendszeres kockázati értékelési folyamat keretében monitorozza. A részesedési kockázatok riportolása a menedzsment részére folyamatos.

A Bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB-Euroleasing cégcsoport 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.

2.5. Piaci kockázat

Eljárás / limit

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. A kereskedési könyv tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja a Bank. A piaci kockázati limitrendszer három fő komponense a VaR, a 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 kereskedési könyv a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ide tartozó piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaz. A részvénykockázat korlátozott mértékben merülhet fel limitált ideig tartott befektetési alapokból, kizárólag újonnan indított alapok jegyzésének megkönnyítését szolgáló céllal, 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

Pillér 2 esetében az MKB parametrikus és historikus VaR-t használ a piaci kockázatok mérésére.

A kereskedési könyvi VaR érték minden nap kiszámításra kerül 99%-os konfidencia szint és egynapos tartási időszak figyelembe vételével. A kapott adat feldolgozásra kerül a tőkekövetelmény meghatározásához, figyelembe véve a kockázati faktoroktól függően feltételezett tartási időszakot és megcélzott konfidencia szintet.

A fenti módon meghatározott Pillér 2-es tőkekövetelmény értékek a piaci kockázati modell kockázati tényezőkénti utótesztelésének függvényében büntető faktorial kerülhetnek felszorzásra.

A napi normál üzletmenet körülményei között érvényesnek tekintett VaR számítás mellett az MKB Pillér 2-ben stresszelt kockázatosított érték számítását is végez, amelynek célja, hogy a normál piaci körülményektől eltérő, nagyobb volatilitással jellemzett, kockázatosabb piaci környezetben számszerűsítse a lehetséges veszteség mértékét.

Kockázat kezelés és monitorozás

A piaci kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli, a piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi az Eszköz-forrás kontroll főosztály.

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. A nem kereskedési portfóliók a Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását és a Bank likviditási céllal tartott pozícióját.

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 kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A banki könyvi kamatláb kockázati limitek kihasználtságát az Eszköz-forrás kontroll főosztály havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére az üzleti területektől függetlenül. 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 egy legalább 10 éves hosszúságú minta minimum értéke határozza meg az állomány stabil részét a forint, euró és dollár pozíciók esetében. A forint esetében replikáló portfólió módszertan alapján határozza meg a stabil állomány modellezett lejáratú idejét. A kölcsönök előtörlesztésére a Bank külön feltételezéssel nem él, tekintettel arra, hogy a hitelek jelentős 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 a kereskedési könyv vonatkozásában napi, a banki könyv vonatkozásában havi gyakorissággal méri 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 kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A credit spread limitek kihasználtságát az Eszköz-forrás kontroll főosztály ellenőrzi és jelenti az ALCO részére az üzleti területektől függetlenül.

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 Csoport 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 az OpRisk politikában nevesített csoporttagok kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A csoport működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, amely felelős a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, valamint a kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért, 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. Az OpRisk politika hatálya alá tartozó csoporttagok esetében a Központi OpRisk Menedzsment határozza meg az elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoportszintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a csoporttagokat.

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank és a releváns csoporttagok folyamatosan végzik a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, amely 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 csoporttagokat is bevonva végzi a működési kockázati önértékelést, 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, amelynek alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását.

Szenárióelemzés

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

Modell leltár

A Bankban használt modellek átfogó nyilvántartása, mely összefoglalóan tartalmazza, hogy mely banki területek milyen modelleket üzemeltetnek, illetve ismerteti a modellek használatának célját. A nyilvántartás kiterjed a modellek karbantartásának és validációjának rendszerességére, valamint a keletkező eredmények felhasználásának módjára is.

Termékeltár

A termékek használatából adódó ill. azokhoz kapcsolódó üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében kialakításra került az ún. termékeltár, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoporthoz nyilvántartására szolgál. A termékeltár a termékcsoporthoz általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak. A kockázatok feltárásával lehetőség van azok csökkentésére, vagy tudatos vállalására.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bankcsoport működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kieséséből 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

A likviditási kockázatkezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A jövedelmezőségi és kockázati szempontból egyaránt kedvező gazdálkodás alapja a mérlegstruktúra optimális kialakítása és az üzleti elképzelésekben rejlő kockázati faktorok ésszerű behatárolása. A mérlegstruktúra primer likviditási kockázati védettségének megteremtésében meghatározó szerepe van a tervezésnek, amely a különböző időtávú és mélységű, egymásra épülő tervek rendszerén keresztül az üzleti döntéshozatal számára képes feltárni a kockázati pontokat és cselekvési lehetőségeket, modellezni a tervezett műveletek várható hatásait, ill. folyamatosan értékelni a tevékenység eredményeként bekövetkezett változásokat.

A Bankban működtetett tervezés hárompillérű, magában foglalja

- a *stratégiai tervezést*;
- az *éves eszköz/forrás allokációs és eredmény tervek rendszerét*, illetve
- a - tényleges és tervezett műveletek *fizetési esedékességeinek nyilvántartásán alapuló - rövidtávú, operatív tervezést* mind a forint, mind pedig a devizaműveletek körében.

A Bank fizetőképességének rövid távú biztosításában, a forint és deviza nostro számlák megfelelő napi menedzselésében (Cash flow, ill. nostro menedzsment) meghatározó szerepe van a követelések és kötelezettségek esedékességi nyilvántartására és a tervezett műveletek pénzforgalmi szimulációira épülő pénzügyi (cash flow) pozícióvezetésnek. A pénzügyi pozíciók a Bank adott időszakai célszámainra épülnek, melyet az éves eszköz-forrás allokációs terv határoz meg a forint vonatkozásában és valamennyi devizára összesítve.

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

Az MKB Igazgatósága felelős a Csoport likviditási kockázatainak kezeléséért. Ezen felelősség gyakorlása, végrehajtása érdekében, alkalmazza a Likviditási Politikát és ellenőrzi annak pontos betartását. Az Igazgatóság dönt a limitekről annak érdekében, hogy korlátozza a likviditási kockázatokat és ellenőrizze azok pontos betartását. Az Igazgatóság felelős a Likviditási Politikában lefektetett elvek alkalmazásáért és implementálásáért. Ez magában

foglalja a csoporttagokon keresztüli likviditási kockázatok kezelésének megfelelő szervezeti struktúra kialakítását, működtetését. Az Igazgatóság az ALCO-ra delegálja az operatív irányítási funkció gyakorlását a likviditási kockázatok kezelésének vonatkozásában.

Az ALCO az Igazgatóság által elfogadott politikák (stratégiai célok és limitrendszer) szerint teljes hatáskörrel rendelkezik az MKB csoport összes üzletági egységében felmerülő eszköz-forrás gazdálkodási kérdésben. Hatáskörén belül taktikai és stratégiai pozíciókat vállal, irányítja és koordinálja a Bank eszköz-forrás gazdálkodását a fenti kockázatokkal illetően. Rendszeresen áttekinti az éves üzleti terv végrehajtása során a Bank kockázati helyzetét, pozícióit, a hozamokat és eredményhatásokat, a Bizottság limitjein belül meghozza a kockázati kitettség csökkentésére irányuló döntéseket. Rendkívüli esetekre szóló likviditási akciótervet fogad el, és gondoskodik a karbantartásáról. Ezen kívül összehangolja a Bankcsoporthoz tartozó érdekeltségek likviditási, kockázati politikáját, limitrendszerét, továbbá meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. A közép- és hosszú távú refinanszírozási stratégia kidolgozása is az ALCO hatáskörébe tartozik. Likviditási krízis esetén az ALCO jogosult a csoporttagok részére történő instrukciók kiadására, ad hoc információk bekérésére, intézkedések megfogalmazására, azok végrehajtásának számonkérésére.

Az MKB likviditási kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egysége (Banki Könyv Treasury Menedzsment Igazgatóság) végzi a Bank napi szintű operatív likviditási kezelését, ugyanakkor az MKB csoportszintű likviditási kockázatának koordinálásáért és megfeleléséért is felelős az éves eszköz-forrás allokációs tervben lefektetett kereteken és limiteken belül, mint az MKB csoport likviditási kockázataiért felelős üzleti egység. A likviditási kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egység főbb feladatai: összehangolja és integrálja a banki likviditási kockázatok kezelésével kapcsolatos módszereket, folyamatokat és instrumentumokat, tervezi a Bank likvid forrásait az operatív, az éven belüli és strukturális (éven túli) likviditásra vonatkozóan, melynek keretében biztosítja a megfelelő likviditási tartalékot, hozzájárul a finanszírozási terv teljesüléséhez, valamint hozzájárul a belső likviditási költség modell fejlesztéséhez, felülvizsgálatához. Ezen kívül méri és értékeli az MKB Csoport stratégiaileg fontos csoporttagjainak likviditási helyzetét, a likviditás menedzsmentre vonatkozó sztemderdeket állít fel.

Az MKB (központi) likviditási kockázatellenőrzéséért felelős területe (Eszköz-forrás kontroll Főosztály) végzi a Bank likviditásának a likviditási kockázatkezeléstől független ellenőrzését, ugyanakkor az MKB csoportszintű likviditási kockázati ellenőrzéséért is felelős, mint az MKB csoport csoportirányításért felelős intézetének illetékes szervezeti egysége. A likviditási kockázatellenőrzés főbb feladatai a Likviditási Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a likviditási gap-elemzéshez és stressz tesztekhez szükséges termék-modellezési módszerek kifejlesztése, implementálása és rendszeres felülvizsgálata, a likviditási kockázatok rendszeres riportolása a Bank vezető testületei (Igazgatóság, ALCO) és a Felügyelet részére, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása, továbbá a likviditási limitek betartásának folyamatos nyomon követése, illetve szükség esetén a megfelelő eskalációs folyamatok elindítása.

Elsődlegesen az MKB Csoport legfőbb döntéshozó testületei (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) felelősek a helyi szintű likviditás biztosításáért, ugyanakkor a felelősség kiterjed a központi likviditási kockázat kezelés és likviditási kockázat ellenőrzés szervezeti egységeire is. Az operatív likviditási kockázat kezelést és ellenőrzést lokálisan kell elvégezni az egyedi intézményekben, mely tevékenység a csoporttagi Igazgatóságok felelőssége. Az intézmények maguk felelősek a nemzeti és „üzletág specifikus” intézkedések pontos betartásáért.

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A Bank kockázati étvágya az ún. kulcs kockázati indikátorok (KPI-k) mentén került meghatározásra, melyek közül a likviditási kockázatok limitálására a likviditásfedezeti ráta (LCR), valamint a hitelek és elsődleges források aránya (LTPF) mutatók szolgálnak. Az LCR mutató a Bank rendelkezésére álló likvid eszközök állománya és a nettó likviditáskiáramlás arányát mutatja 30 napos időtávon. A törvényi minimum 100%, amire a Bank 30%-os biztonsági puffert határozott meg, így folyamatosan törekszik a mutató értékének 130% (korai figyelmeztető szint) felett tartására, ami biztosítja a mindenkori biztonságos mértékű likviditási többletet. Az LTPF mutató a hitelek ügyfélforrásokra (betét + nettó kötvénykibocsátás) vetített arányát mutatja. Ennél a mutatónál a limit 100%, míg a korai figyelmeztető szint 90%-on került meghatározásra. A két említett KPI mellett számos más likviditási mutatóra is meghatározásra került korai figyelmeztető szint, amelyek egy jelzőlámpás rendszer keretében folyamatosan monitorozásra és a Bank vezető testületei részére bemutatásra kerülnek. Valamely korai figyelmeztető szint átlépése esetén beindulnak a szabályzatokban rögzített eszkalációs folyamatok a likviditásszűke bekövetkezésének elkerülése érdekében, valamint – a mutató jellegétől függően – a jelzőlámpás rendszerhez kapcsolt, menedzsment döntések prioritását szabályozó likviditási státusz is módosul.

Az alábbi táblázat információt nyújt a Bank LCR mutatójának elmúlt egy éves alakulásáról (a táblázat, valamint a likviditási kockázattal kapcsolatos információk közzététele az MNB 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása alapján készült):

Alkalmazási szint: konszolidált	2018.12.31.				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Devizanem és egység								
Negyedév vége	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					632 348	625 630	619 454	594 742
KIÁRAMLÁSOK								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	512 631	535 180	557 770	572 241	52 390	53 833	56 104	57 810
3. Stábil betétek	227 036	238 478	244 782	244 415	11 352	11 924	12 239	12 221
4. Kevésbé stábil betétek	285 596	296 702	312 988	327 826	41 038	41 909	43 865	45 590
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	803 079	783 513	769 890	730 022	355 562	354 805	346 394	322 977
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	388 045	379 930	398 068	396 064	97 011	94 982	99 517	99 016
7. Nem operatív betétek (minden partner)	414 417	402 852	370 934	333 019	257 935	259 092	245 989	223 022
8. Fedezetlen adósság	616	731	888	939	616	731	888	939
9. Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10. Egyéb követelmények	131 750	123 257	118 786	116 146	55 215	45 834	43 714	42 254
11. Származtatott kötelezettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	14 522	13 524	14 787	16 218	14 522	13 524	14 787	16 218
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Hitel- és likviditási keretek	117 228	109 733	104 000	99 929	40 693	32 310	28 927	26 037
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	38 305	38 578	42 839	45 891	34 960	35 272	39 599	42 664
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	348 602	355 850	368 149	375 858	47 564	46 894	48 990	49 177
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					545 691	536 639	534 801	514 883
BEÁRAMLÁSOK								
17. Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	1 013	599	178	728	22	12	4	10
18. Teljesítő kötelezettségekből származó beáramlások	29 574	29 462	32 843	36 385	22 919	22 369	26 133	29 056
19. Egyéb beáramlások	28 485	29 749	27 098	16 750	28 485	29 749	27 098	16 750
EU-19a					-	-	-	-
EU-19b					-	-	-	-
20. ÖSSZES BEÁRAMLÁS	59 072	59 810	60 119	53 864	51 425	52 130	53 234	45 816
EU-20a					-	-	-	-
EU-20b					-	-	-	-
EU-20c					-	-	-	-
<i>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN</i>								
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					632 348	625 630	619 454	594 742
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					494 265	484 509	481 567	469 067
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					128,0%	129,0%	128,5%	126,7%

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszere, a devizális összhang biztosítása

A likviditási kockázat mérése és elemzése szempontjából a legfontosabb eszköz a gap analízis, amely a Csoport egészében bevezetésre került. Ez magában foglalja a jövőbeni be- és kiáramló cashflow-k kumulatív várható egyenlegének ábrázolását az idő dimenzió mentén (mind devizálisan, mind összdevizálisan), amely összevetésre kerül a Bank likviditásfedezeti potenciáljával (a Bank azon képességével, hogy befolyó cashflow-t generáljon például likvid eszközök vagy kapott hitelkeretek segítségével). E modellre épül az ún. time-to-wall elemzés is, amely azt mutatja meg, hogy a Bank az egyes forgatókönyvek szerint hány napra elegendő likviditással rendelkezik. A likviditási kockázatok elemzésének szerves része a forrásoldali diverzifikáció piac, eszköztípus, lejárat és partnerscsoport bontásban történő folyamatos nyomon követése megfelelő koncentrációs mutatókkal. A mérlegen kívüli tételeknek a Bank likviditási gap-jére és likviditás fedezeti potenciáljára gyakorolt lehetséges hatása folyamatosan elemzésre és a gap analízisben is figyelembe vételre kerül (pl. adott garanciák, nyújtott hitelkeretek lehívása, margin call-ok által támasztott likviditási igények). A Bank rendszeresen vizsgálja és materialitás esetén belefoglalja a likviditási riportjába az illikvid devizapiacokon történő kereskedés és az esetlegesen fellépő, devizaátjárhatóságra vonatkozó korlátozások hatásait a likviditásra. Figyelembe véve a Bank részére a devizapiacra rendelkezésre álló becsült limiteket, devizaátjárhatósági limitek kerültek kialakításra a főbb devizanemek tekintetében, melynek kihasználtságát a devizális gap elemzéssel folyamatosan nyomon követi a Bank, ezáltal biztosítva a devizális összhangot. A Bank a likviditási pozíciójának megfelelőségét rendszeresen vizsgálja különböző stresszelt forgatókönyvek (egyedi banki krízis, általános piaci-likviditási válság, az előző két scenárió kombinációja, ill. enyhe stressz forgatókönyv) alapján. A fenti elemzések keretében definiált és bizonyos felügyeleti likviditási mutatószámokra korai figyelmeztető rendszer került kialakításra, amely még a likviditásszüke beállta előtt jelzi a közelgő problémát, időt hagyva ezáltal a Banknak a megfelelő likviditásjavító eszközök alkalmazására.

A Bank likviditási kockázat-ellenőrzési területe napi, heti, havi, negyedéves – és szükség esetén ad hoc – jelentések keretében tájékoztatja a Treasury vezetőket, a releváns vezető testületeket (ALCO, Igazgatóság) és a Felügyeletet a likviditási helyzet alakulásáról.

A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai

A Bank egy kiegyensúlyozott és kellően diverzifikált finanszírozási struktúra kialakítására törekszik annak érdekében, hogy minden esetben kezelni tudja refinanszírozási, megújítási, ill. forráseláramlási kockázatait, illetve azokat ésszerű szinten tudja tartani. Ez vonatkozik az egyes piacokra, régiókra, a különböző instrumentumokra csakúgy, mint a lejáratokra és partner-típusokra.

Mivel a forrásstruktúra külső megítélése negatív irányban is befolyásolhatja a Bank külső megítélését, a jövőbeni forrásbevonási potenciál és árazásának alakulását, a Bank stratégiával rendelkezik a saját tőke és forrás oldali diverzifikáció alakulására, folyamatos intézkedéseket eszközöl annak optimalizálása érdekében, és megfelelő piaci és befektetői kapcsolatok fenntartására törekszik a forrásbázis megőrzése és folyamatos finanszírozási képességének megőrzése / növelése érdekében.

A likviditás forrásai

A likviditási szükséglet valószínűsítése és a kockázati elemek feltárása mellett értékelésre kerülnek a likviditás eszköz és forrásoldalon meglévő, ill. potenciális forrásai:

- a lehívható jegybanki refinanszírozó források szabad rendelkezésű, ill. kötött felhasználású állománya;
- a készenléti hitelkeret megállapodások rendelkezésre álló összege hitelnyújtó, devizanem, futamidő, kondíció szerint klasszifikálva;
- az éves funding terv alapján a még rendelkezésre álló keretek, ill. a biztosított rövid távú pénzüpi depó line ki nem használt állománya;
- a pénzüpi forrásbevonás további lehetőségei;
- a nyitott pozíciós limitek szabad állománya;
- a forint/deviza átjárhatóságot biztosító egyéb, rendelkezésre álló lehetőségek, swap facilitások;
- a kötelező tartalék elhelyezésének időbeli ütemezhetőségéből fakadó - limittúllépést nem eredményező - lehetőségek;
- a likviditási és trading portfólió (elsődleges és másodlagos likvid eszközök) aktuális piaci értéke;
- a jegybanki fedezett hitelekhez (haircuttal csökkentett) elfogadási értéken figyelembe vehető állománya;
- az ECB eligible kötvények repo-képes értékét, valamint az egyéb banki eszközök fedezetként történő figyelembe vételének lehetőségei.

A likviditási kockázat fedezése és mérséklése, származékos kitétségek és lehívható fedezetek

A környezeti feltételek várható változásainak függvényében a különböző szempontok egyidejű mérlegelésével az ALCO-nak kell döntést hozni a különböző stratégiák, likviditásmenedzsment lehetőségek alkalmazásáról, a készpénz, likvid eszközök és forrásbevonási lehetőségek indokolt arányairól. Figyelembe kell venni, hogy a likviditás fenntartása többletköltséggel, illetve eredmény kieséssel jár, ezért egyidőben kell biztosítani a likviditás "forrásainak" minimális állományát és a kötelezettségek kívánt helyen, időben és valutában történő teljesítését.

A Bank az alábbi instrumentumokat fedezeti jelleggel, a piaci és likviditási kockázatok csökkentése érdekében használhatja.

- tőzsdei futures
- FRA
- kamatláb swap
- bázis swap
- repo
- time deposit
- forward deposit
- FX outright forward
- FX swap

Az MKB és a bankok között, a 2016/2251 (2016. október 4.) EU rendelet („Margin Rendelet”) szerint valamennyi, nem központi szerződő félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származékos ügylet esetében, minden partner (meglévő és új) és/vagy minden új tranzakció esetében 2017. március 1-től kötelezően alkalmazandó ISDA (International Swaps and Derivatives Association) Keretmegállapodás és a kapcsolódó CSA, preferáltan VM CSA (továbbiakban CSA) megkötése. A technikai margin számla megnyitásának és vezetésének

alapja az MKB Bank Zrt. és a partnere között létrejött ISDA Keretmegállapodás mellékletét képező Credit Support Annex („CSA”) megkötése.

A Treasury Keretmegállapodás, illetve ISDA Keretmegállapodásban szereplő nettósítási rendelkezés kockázatsökkentésként elismerhető, amelynek feltétele többek között, hogy a nettósítási megállapodás végrehajthatóságát a Bank rendszeresen felülvizsgálja. A felülvizsgálatot a Bank jogi területe vagy a Bank által megbízott ügyvédi iroda szükség esetén, de legalább évente elvégzi.

A Bank kizárólag konvertibilis devizanemű pénzeszköz óvadékokat fogad el és nyújt biztosítéki eszközként. A biztosítékokat a Bank elkülönítetten kezeli, tulajdon átruházással járó pénzügyi biztosíték esetén ügyfél javára vezetett margin számlán, óvadéki biztosíték esetén az ügyfél számláján zárolt óvadékként, vagy egyéb módon elkülönítetten.

A likviditáskezelés tőkére gyakorolt hatása

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

2.11. A jó hírnév sérelmének kockázata

A Bank csoportszintű 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. A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések

1. A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	19 240	19 240	19 240				
Valós értéken megjelenített hitelviszonyt megtestesítő tékpapírok	772 089	772 089	710 610			61 478	
Valós értéken megjelenített tulajdoni viszonyt megtestesítő tékpapírok	940	940	940				
Származékos pénzügyi eszközök	17 914	29 630		29 630			
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	63 610	63 610	63 610				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	895 203	895 219	895 219				
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	4 238	4 238	4 238				
Egyéb eszközök	21 701	22 101	22 101				
Halasztott adókövetelések	5 814	5 814	5 814				
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 687	4 913	2 123			2 790	
Immateriális javak	19 398	19 398				19 398	
Tárgyi eszközök	32 745	32 734	32 734				
Teljes eszközállomány	1 857 579	1 869 926	1 756 630	29 630	0	61 478	22 188
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	214 340						
Ügyfélszámlák	1 372 046						
Kibocsátott értékpapír	4 974						
Származékos pénzügyi eszközök	31 608						
Céltartalékok	5 028						
Alárendelt kölcsöntőke	28 002						
Halasztott adókötelezettség	2						
Egyéb kötelezettség	43 413						
Saját tőke	158 166						
Teljes kötelezettségállomány	1 857 579						

2018.12.31-re vonatkozóan a pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti alapvető eltérés a konszolidációs körök eltéréséből adódik. Míg az MKB Bank MRP Szervezet, az MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. a számviteli konszolidációs kör része, addig a felügyeleti konszolidációban ezen vállalatok figyelmen kívül hagyásra kerülnek.

Azon vállalatok, melyek mindkét konszolidációs körben bevonásra kerülnek, a konszolidáció során azonos módszerrel és bevonási mértékben kerülnek figyelembe vételre.

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek és a közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek közötti különbségek az alábbi tényezőkből adódnak:

- **Származékos pénzügyi eszközök:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek tartalmazzák nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldali származékos pénzügyi eszközöket is, valamint a szerződések nettósításából eredő hatást is
- **Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek esetében az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. könyveiben levő,

az MKB Bank MRP Szervezetnek nyújtott hitelek kikonzolidálása nem történik meg, mivel az MKB Bank MRP Szervezet nem tartozik a prudenciális konszolidációs körbe

- **Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet, az MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. ilyen jellegű eszközeit, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
- **Tárgyi eszközök:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet tárgyi eszközeit, mivel nem tartozik a prudenciális konszolidációs körbe
- **Egyéb eszközök:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet egyéb eszközeit, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe.

2. A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti fő különbségek

2018.12.31.						
A tételek könyv szerinti értéke						Nagyságrend: millió forint
A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	1 869 926	1 756 631	29 630	-	61 478	22 188
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-	-	-	-	-	-
Teljes nettó összeg a prudenciáliskonzolidációs kör alapján	1 869 926	1 756 631	29 630	-	61 478	22 188
Mérlegen kívüli összegek	409 102	409 102	-	-	-	-
Értékelési különbözetelek	-	-	-	-	-	-
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	-	-	-	-	-	-
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetelek	-	-	-	-	-	-
A prudenciális szűrők miatti különbözetelek	-	-	-	-	-	-
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	-	-	-	-	-	-

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értéket 82%-ban azok az eszközök teszik ki, melyek 94%-a a hitelkockázat hatálya alá tartozik.

3.2. Konszolidációs kör

A konszolidált kockázati beszámoló az MKB és az összevont alapú felügyelet alá bevont részesedések kimutatásait foglalja magában.

IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások

2018.12.31.													
A prudenciális konszolidáció módszere											Nagyságrend: millió forint		
A szervezet megnevezése	Vállalkozás típusa	Bevonas jogcíme	számviteli célú konszolidáció módszere	Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Tárgyévi eredmény
MKB-Euroleasing Autólizing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0	100	144 737	1 884	1 070	1 070
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker. és Szolg. Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				74	26	1 985	545	774	774
MKB Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	35 908	32 337	-2 350	-2 350
MKB-Euroleasing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	2 694	2 692	254	254
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolg. Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	7 550	601	1	1
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0	100	655	617	45	45
Exter Adósságkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	19	15	7	7
Extercom Vagyongkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	324	301	-23	-23
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	3 055	1 489	122	122

Az IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások körében a tárgyévben nem történt változás.

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

A felügyeleti konszolidációs körből mentesített részesedések

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.

2018.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérlegfőösszeg	Nettó árbevétel
MKB Inkubátor Kft	10	400,7	26,9
Exter-Reál Kft	4	524	71
Medister Kft	3	80,4	0
Exter-Immo Zrt	250	253	0
MKB Ingatlan Kft	4	135	0
I.C.E. Kft	3	10	23
Euroleasing Kft	400	790	617
MKB Consulting Kft	12	464,4	655,2
MKB Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt	11	71	4
Összesen	697	2 727	1 397

Az IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alól mentesített részesedések körében a tárgyévben nem történt változás.

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 a 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 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 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 tőkemegfelelési mutató (TMM) 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 rendszerességgű 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

2018.12.31.	
	Nagyságrend: millió forint
	Konzolidált (IFRS)
	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 857 579
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-2 013
(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	14 359
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	226 192
(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	-19 398
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 076 721

2. LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2018.12.31.		
		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Alkalmazandó összeg
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 840 297
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-19 398
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 820 899
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	11 725
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) EU-5a Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	17 905
6	Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	
7	(Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	29 630
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	409 102
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-182 910
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	226 192
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	136 868
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 076 721
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,59%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	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)

2018.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	1 840 297
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	65 839
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	1 774 458
EU-4	Fedezett kötvények	19 236
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	818 024
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	1 001
EU-7	Intézmények	65 812
EU-8	Ingtatlan-jelzálogjoggal fedezett	187 302
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	166 587
EU-10	Vállalati	404 424
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	29 777
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	82 295

A táblázatok alapadatai az IFRS alapú pénzügyi beszámoló adataiból levezethetőek.

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 az IFRS éves beszámolóban kerülnek közzétételre.

4.2. Tőkemegfelelésre vonatkozó kockázati mutatók kalkulációja (437. cikk)

2018.12.31.		
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint	
	Egyedi (IFRS)	Konzolidált (IFRS)
Alapvető tőke pozitív összetevői	156 834	156 688
Jegyzett tőke	100 000	100 000
MRP vagyoni hozzájárulás	-2 790	-2 790
Tőketartalék	21 729	21 729
Eredménytartalék*	16 087	15 257
Tárgyévi eredmény	25 274	25 958
Értékelési tartalék	-3 466	-3 466
Alapvető tőke negatív összetevői	-17 436	-19 819
Immateriális javak	-17 014	-19 398
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	0	0
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-422	-421
CORE Tier1 tőkeelemek	139 398	136 869
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	139 398	136 869
Alárendelt kölcsöntőke	28 002	28 002
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része (lejárat)	0	0
Járulékos tőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	0	0
Tier2 tőke	28 002	28 002
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	167 400	164 871
Működési kockázat tőkekövetelménye	12 855	13 481
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	744	744
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	739	739
Részvények	4	4
Deviza	0	0
Áruk	0	0
Kockázattal súlyozott kitettség érték nagyadós limittúlépéssel	656 326	743 016
Tőkekövetelmény	66 104	73 666
Fennmaradó szavatoló tőke	101 296	91 205
Tőkemegfelelés Pillér I.	20,26%	17,90%

* Az eredménytartalék sor tartalmaz 6 624 millió HUF általános tartalékot.

A Bank nem él a CRR 473. cikk (1) pont szerinti IFRS9 értékvesztés hatásának az átmeneti időszak alatt történő elsődleges alapvető tőkét érintő módosításával. A Bank szavatoló tőkéje, tőkemegfelelési- és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető, hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

Jegyzett tőke: A jegyzett tőke összesen 999 999 992 db, darabonként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényből, valamint további 8 db, darabonként szintén 1 000 HUF névértékű, 4 különböző sorozatba tartozó 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: A kalkuláció során figyelembe vesszük a belső limitek és a törvényi limitek viszonyát, valamint a meglévő túllépések következő évekre történő fennállásának vagy további növekedésének lehetőségét.

A Bank (egyedi és konszolidált) tőkemegfelelése jelentős mértékben javult, ami a csökkenő RWA szintből és a szavatolótőke növekedéséből ered. A szavatolótőke növekedése főként a Tier1 tőkében kimutatott évközi üzleti eredményre és (Tier2) alárendelt kölcsöntőke emelésre vezethető vissza.

Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések:

Konszolidált:

2018.12.31.	
	Nagyságrend: millió forint
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	920 824

Egyedi:

2018.12.31.	
	Nagyságrend: millió forint
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	826 305

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

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

2018.12.31.		
1	Kibocsátó	MKB Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója) *	HU0000139761
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
Szabályozási intézkedések		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Share (részvény) (CRR 26. cikk (3))
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 000 HUF
9	Az instrumentum névleges összege	1 000 HUF
9a	Kibocsátási ár	85 000 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)
9b	Visszaváltási ár	85 000 000 EUR összesen (100 000 EUR/Kötvény)
10	Számviteli besorolás	Saját Tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2017. május 26.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	2024.06.14.
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felüyeleti Jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	A Kibocsátó a Kibocsátást követően 2022. május 26. napjáig a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a CRR 78. cikk (4) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározott feltételek (Szabályozási vagy Adózási ok) fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 10 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 10 munkanappal megelőző értesítése mellett 2022. június 14-én vagy 2023. június 14-én visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.
16	Adott esetben további vételi időpontok	-
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	évi 4,5%
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	2018. június 14. 2019. június 14. 2020. június 14. 2021. június 14. 2022. június 14. 2023. június 14. 2024. június 14.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kizárólagos hatáskör
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)	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57.§ (2) bekezdése alapján a Csődtörvény. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

* A jegyzett tőke összesen 999 999 992 db, darabonként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényből (HU0000139761), valamint további 8 db, darabonként szintén 1 000 HUF névértékű, 4 különböző sorozatba tartozó részvényből (1 db HU0000150115; 1 db HU0000150123; 3db HU0000150131; 3db HU0000150149) áll.

4.3. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2018-ban az MKB-ra 3 x 0,625 %-os Tőkefenntartási puffer, valamint 2 x 0,125%-os (Globálisan és) Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer vonatkozott. Más pótlólagos tőkepuffer nem került megállapításra a Bank számára.

2018.12.31	
Tőkepuffer	Mérték
Tőkefenntartási puffer	1,875%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0%
Rendszerkockázati tőkepuffer	0%
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0,250%

A Rendszerkockázati 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

A Bank egyedi és konszolidált szinten jelenleg a sztenderd módszer szerint számítja 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.

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

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

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

- e) intézményekkel szembeni kitétségek,
f) biztosítókkal szembeni kitétségek.

A CRR 118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

2018.12.31.										
Konzolidált IFRS			Nagyságrend: millió forint							
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitétség					Egyéb tételek	Szávatoló tőkéből levont kitétség érték	
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitétségek	Fedezett kötvények			Részvény jellegű kitétségek
Fitch	BBB-	3	-	-	350	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	16 150	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	2 882	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	2 333	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	4 677	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	8 346	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	987	-	19 431	-	-	-
Moody's	BAA2	3	-	-	297	-	-	-	-	-
Moody's	BAA3	3	45 585	714 770	1	-	-	-	-	-

2018.12.31.										
Egyedi IFRS			Nagyságrend: millió forint							
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitétség					Egyéb tételek	Szávatoló tőkéből levont kitétség érték	
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitétségek	Fedezett kötvények			Részvény jellegű kitétségek
Fitch	BBB-	3	-	-	350	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	16 150	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	2 882	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	2 333	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	4 677	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	8 346	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	987	-	19 431	-	-	-
Moody's	BAA2	3	-	-	297	-	-	-	-	-
Moody's	BAA3	3	45 585	714 770	1	-	-	-	-	-

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva

A külső minősítő cégek ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítéseivel rendelkező állomány nagysága a tárgyévben az értékesített állampapír kitétségek miatt csökkent.

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 Pillér 2-es számítások minden releváns, Pillér 1 alatt nem vagy csak részben fedezett kockázatra havi rendszerességgel elvégzésre kerülnek. Kockázattípusonként Pillér 2-ben legalább a Pillér 1 szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül:

- Hitelkockázat (rating alapú)
- Részesedési kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat
- Partnerkockázat
- CVA korrekció
- Országkockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat

- Hitelezési koncentrációs kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat

Likviditási finanszírozási kockázat

Ezen felül a Bank Pillér 2-ben külön soron számszerűsíti a kiemelten kockázatos portfóliók tőkekövetelményét.

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

Az MKB tőkehelyzetéről a Tőkemenedzsment terület havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t. Az ALCO Tőkemenedzsment riport a csoportszintű Pillér 1 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 átlépi a figyelmeztető küszöbértékét a TM jelzi a limittúllépést az ALCO Tőkemenedzsment riportban és javaslatot tesz a tőkehelyzet megerősítésére (capital continuity plan), illetve a tőkehelyzetet javító intézkedés konkrét formájára. A javaslat szakmai konzultáció és konszenzus után, döntés-előkészítő beszámoló formájában kerül benyújtásra az ALCO részére, a tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot a döntési jogkörrel bíró ALCO fogadja el.

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konszolidált, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2018.12.31	2018.09.30	2018.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	697 628	744 328	55 810
2	ebből sztenderd módszer	697 628	744 328	55 810
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	15 141	12 720	1 211
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitétség			
9	ebből sztenderd módszer	14 014	11 055	1 121
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségszösszege	-	6	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 127	1 659	90
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	9 297	17 304	744
20	ebből sztenderd módszer	9 297	17 304	744
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	168 511	173 370	13 481
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	168 511	173 370	13 481
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	30 248	32 058	2 420
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	920 824	979 779	73 666

A Bank RWA volumen változását a hitel-, a piaci-, valamint a működési kockázat csökkenése okozta. A hitelkockázat csökkenését főként a problémás hitelállomány leépítése és a fedezet bevonás okozta, a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a nyitott deviza pozíció zárása, míg a működési kockázat csökkenését a kieső 2015. évi magasabb súlyozott irányadó mutatót felváltó 2018. évi alacsonyabb súlyozott irányadó mutató okozta.

5.1.1. Hitelkockázat

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

2018.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitétség	Átlagos nettó kitétség
Központi kormányok és központi bankok	79 913	7 902	-84	79 829	130 475	3 557	285	78 883	78 786
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	61 844	-	-38	61 806	1 479	296	24	63 005	62 984
Közszektorbeli intézmények	689 869	-	-51	689 818	756 880	3 713	297	746 078	746 035
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48 151	7 140	-13	48 137	75 149	28 080	2 246	60 290	60 277
Vállalkozások	800 618	11 215	-10 500	790 118	434 161	406 537	32 523	877 722	867 484
Lakosság	209 260	853	-2 540	206 719	171 162	112 993	9 039	184 908	182 642
Ingatlanal fedezett követelések	201 838	-	-1 741	200 097	194 586	80 659	6 453	194 051	192 151
Nemteljesítő kitétségek	98 435	10	-66 696	31 740	29 904	31 739	2 539	111 624	35 073
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 097	-	1	2 096	2 096	3 144	252	2 163	2 120
Fedezett kötvények	19 238	-	2	19 236	19 236	3 847	308	29 994	29 993
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	8 276	-	-1 992	6 284	6 284	15 711	1 257	7 226	5 401
Egyéb tételek	59 328	2 510	0	59 329	59 328	51 612	4 130	63 008	63 004
Összesen:	2 278 867	29 630	-83 658	2 195 209	1 880 740	741 888	59 353	2 418 952	2 325 950

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

Az átlagos bruttó és nettó kitétség 4 negyedév átlagából került kiszámításra. A bruttó kitétség a mérlegen kívüli kitétségek hitel egyenértékesítése (CCF) előtti könyv szerinti bruttó értéket tartalmazza.

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 bruttó és nettó kitétségnél az adatok az eredeti partneren, míg a kitétség korigált értékénél már a kockázatcsökkentő intézkedések utáni (azaz garanciák esetén átforgatás utáni) végső adóson kerülnek bemutatásra.

A COREP releváns eszközök állományában bekövetkező csökkenést az állampapír állomány, a nemteljesítő kitétség, illetve a vállalkozásokkal szembeni kitétség csökkenése okozza, mely hatást részben ellensúlyozott a lakosság kitétségi osztályokban bekövetkezett állomány növekedés. A kockázattal súlyozott eszközértékében összességében nincs szignifikáns változás a tárgyévben.

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

2018.12.31.																Nagyságrend: millió forint			
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly														Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			egyéb	Levonásra került	
Központi kormányok és központi bankok	124 692	-	-	2 357	-	-	209	-	-	3 217	-	-	-	-	-	-	130 475	24 214	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	1 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 479	1 479	
Közszektorbeli intézmények	720 302	-	-	36 440	-	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	756 880	799	
Multiaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	3 454	-	-	36 993	-	28 179	-	-	6 523	-	-	-	-	-	-	75 149	14 592	
Vállalkozások	-	-	-	-	7 651	-	4 024	-	-	422 486	-	-	-	-	-	-	434 161	422 486	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	171 162	-	-	-	-	-	-	-	171 162	171 162	
Ingatlanlallal fedezett követelések	-	-	-	-	-	137 376	42 441	-	3 052	11 718	-	-	-	-	-	-	194 587	194 587	
Nemteljesítő kivettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 233	3 671	-	-	-	-	-	29 904	29 904	
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 096	-	-	-	-	-	2 096	2 096	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	19 236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 236	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kivettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 284	-	-	-	-	6 284	6 284	
Egyéb tételek	15 752	-	-	-	857	-	-	-	-	36 905	-	5 815	-	-	-	-	22 188	81 517	
Összesen:	860 746	3 454	-	38 797	66 216	137 376	74 991	-	174 214	507 082	5 767	12 099	-	-	-	-	22 188	1 902 930	949 120

Az ÁKK kivettségek és egyéb közszektorbeli kivettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kivettségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kivettségek közel fele a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok, valamint a közszektorbeli intézmények kivettségi osztályaiban, mely kivettségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

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

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

2018.12.31		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg 20180630		98 901	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		27 976	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-26 933	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-16 166	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		-970	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		850	
Záró egyenleg 20181231		83 658	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		-67	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		736	

Összességében a tárgyidőszakban a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkenést mutat, főként a nemteljesítő állomány csökkenése miatt.

2018.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20180630	117 276
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesítetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 294
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	4 753
Leírt/kivezetett összegek	26 240
Egyéb változások	5 726
Záró egyenleg 20181231	93 852

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

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

2018.12.31.																		
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanmal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatu tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok		Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
													Ebből KKV	Fedezett kötvények				
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	18	-	57	-	-	-	-	-	-	111	2	11	-	25	25	-	-	222
Amerikai Egyesült Államok	4 885	-	-	-	-	882	882	-	-	71	-	2	-	131	131	-	-	5 971
Ausztria	520	-	97	-	-	-	-	-	-	38	-	2	-	282	282	-	-	939
Ausztrália	388	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	395
Belgium	1 660	-	-	-	-	21	-	-	-	3	-	-	-	5	5	-	-	1 689
Bulgária	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 335	6 335	-	-	6 335
Csehország	186	-	15	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	205
Dánia	151	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159
Franciaország	580	-	8	-	-	-	-	-	-	58	-	-	-	39	39	-	-	685
Hollandia	-	-	14	-	-	-	-	-	-	1 419	254	8	-	88	88	-	-	1 529
Hörvátország	77	-	6	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	91	91	-	-	176
Japán	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246
Kína	-	-	42	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	4	-	-	-	85
Lengyelország	517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	634
Litvánia	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Luxemburg	317	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	3	-	486	-	-	-	807
Magyarország	6 982	88 013	198 938	48 252	-	1 193	928	79 829	750 701	204 752	116 320	28 379	61 806	781 126	429 391	19 431	2 221	150
Nagy-Britannia	4 453	-	368	-	-	-	-	-	-	29	-	94	-	1	1	-	-	4 945
Norvégia	175	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	209
Németország	24 857	-	165	-	-	-	-	-	-	26	-	15	-	301	296	-	-	25 364
Olaszország	415	-	58	-	-	-	-	-	-	13	-	1	-	101	101	-	-	588
Oroszország	376	-	40	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	28	28	-	-	480
Románia	212	-	16	-	-	-	-	-	-	5	-	3 210	-	140	140	-	-	3 588
Spanyolország	150	-	58	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	11	11	-	-	233
Svédország	957	-	29	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	2	2	-	-	994
Svédország	78	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
Szingapúr	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84
Szlovákia	-	-	17	-	-	-	-	-	-	8	-	8	-	243	243	-	-	276
Szlovénia	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	126
Ukrajna	-	-	23	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	92
Horvátország	472	-	20	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	545	-	-	-	573
Összesen	48 474	88 013	200 098	48 252	-	2 096	1 810	79 829	750 701	206 719	116 577	31 737	61 806	790 119	437 348	19 431	2 279 023	

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a "Közszektorbeli Intézmények" kitétségi osztályon vannak bemutatva. A táblázat millió forintra kerekített összegeket tartalmaz.

A teljes nettó kitétség földrajzi megoszlásában a tárgyévben szignifikáns változás nem történt, a belföldi kitétségek aránya 97% feletti.

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

2018.12.31.													Nagyságrend: millió forint				
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlan fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítős kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Mezőgazdaság	-	-	5 464	4 155	-	-	-	-	-	26 960	26 909	1 283	-	57 263	50 755	-	90 970
Energia	-	22	405	405	-	-	-	-	-	523	517	14 291	-	94 532	21 038	-	109 773
Környezetipar	-	-	201	201	-	-	-	-	-	288	288	5	-	13 321	1 480	-	13 815
Élelmiszer és italgártás	-	-	4 016	2 405	-	460	460	-	-	2 724	2 720	10 512	-	35 983	31 162	-	53 695
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	-	7 662	7 058	-	-	-	-	-	17 698	17 590	2 386	-	33 145	26 209	-	60 891
Gépipar (jármű nélkül)	-	-	4 739	4 739	-	-	-	-	-	3 234	3 229	756	-	11 135	10 329	-	19 864
Üzleti szolgáltatások és média	-	7 916	4 573	4 573	-	30	9	24 843	150	12 335	12 205	4 090	-	59 060	55 794	-	112 397
Vegyipar	-	-	1 706	724	-	-	-	-	-	733	724	56	-	14 991	3 518	-	17 486
Gyógyászgyártás és -kereskedelem	-	3	82	82	-	-	-	-	-	1 148	1 144	576	-	5 101	4 073	-	6 910
Feldolgozóipar, egyéb	-	-	5 278	5 172	-	-	-	-	-	3 255	3 208	1 337	-	27 058	22 325	-	36 928
Járműipar	-	-	4 232	1 600	-	-	-	1 333	-	4 501	4 500	3 584	-	59 038	43 341	-	72 688
Techológiai szolgáltatás és gyártás	-	18	2 152	2 152	-	208	208	-	-	3 530	3 526	245	-	37 854	14 608	-	44 007
Ingatlan	-	-	686	686	-	149	149	-	-	2 836	2 836	12 325	-	33 735	23 660	-	49 731
Hídegenforgalom	-	-	6 449	6 449	-	-	-	-	-	3 354	3 310	339	-	9 454	6 484	-	19 596
Építőipar	-	6	5 861	4 977	-	-	-	-	-	20 428	20 408	3 717	-	97 475	44 363	-	127 487
Logisztika	-	-	2 311	2 130	-	-	-	9 787	13	9 129	9 129	701	-	102 562	69 930	-	124 503
Pénzügyi intézetek	43 777	6 681	802	802	-	366	100	-	4 250	908	862	147	-	87 897	1 318	19 434	164 062
Állam és Non-profit	-	-	611	611	-	-	-	40 864	746 340	3 090	3 038	1 202	61 722	3 225	3 225	-	857 054
Lakosság	-	-	144 607	-	-	-	-	-	-	91 064	87 40 381	-	-	441	-	-	276 493
Egyéb	4 714	75 358	1	-	-	884	884	3 086	-	1 522	1 510	502	122	17 548	10 642	-	103 737
Összesen:	48 491	90 004	201 838	48 921	-	2 097	1 810	79 913	750 753	209 260	117 740	98 435	61 844	800 618	444 334	19 434	2 362 687

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

Előző évhez képest az állam és non-profit, a lakosság, a pénzügyi intézmények, az élelmiszer és italgártás, a kereskedelem és fogyasztási cikkek valamint az ingatlan ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű csökkenés, melyet részben ellensúlyozott az energia és az üzleti szolgáltatások és média ágazatokban bekövetkező bruttó kitettség állomány növekedése.

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

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	23 267	36 932	6 992	12 638	-	79 829		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	130	27	61 649	-	61 806		
Közszektorbeli intézmények	-	144	162 661	285 536	302 649	750 702		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 219	40 307	4 314	2 636	-	48 476		
Vállalkozások	173 994	191 713	282 575	141 555	283	790 120		
Lakosság	25 458	34 181	82 161	63 427	1 491	206 718		
Ingatlan fedezett követelések	9 163	9 693	25 885	155 355	-	200 096		
Nem teljesítő kitettségek	2 184	13 745	3 604	12 207	-	31 740		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	1	-	-	2 095	2 096		
Fedezett kötvények	-	161	3 070	16 200	-	19 431		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	6 343	6 343		
Egyéb tételek	-	9 396	-	1 978	70 292	81 666		
Összesen	235 141	498 920	694 164	770 294	80 504	2 279 023		

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitettség állomány közel 70%-a éven túli lejáratú, mely kitettségek főként a közszektorbeli intézmények és a vállalkozások kitettségi osztályokban koncentrálódnak.

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

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

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2018.12.31.							
							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	79 913	84	-	-	81	79 829
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	61 844	38	-	-	31	61 806
Közszektorbeli intézmények	-	750 752	51	-	-	10	750 701
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	48 491	13	-	-	-	48 478
Vállalkozások	-	800 618	10 500		1	94	790 118
Lakosság	-	209 260	2 540		-	336	206 720
Ingtatlannal fedezett követelések	-	201 838	1 741		6	218	200 097
Nemteljesítő kitétségek	98 435	-	66 696		5 040	16 521	31 739
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	2 095	1		-	1	2 096
Fedezett kötvények	-	19 433	2		-	2	19 431
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-		-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-		-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	8 335	1 992		-	1 130	6 343
Egyéb tételek	-	81 670	-		-	-	81 670
Összesen	98 437	2 264 249	83 658		5 047	-15 244	2 279 028

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2018.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Mezőgazdaság	1 283	89 685	1 599		18	-1 051	89 369
Energia	14 291	95 482	14 413		14	-1 043	95 360
Környezetipar	5	13 810	9		9	-130	13 806
Élelmiszer és Italgártás	10 512	43 183	8 804		2	444	44 891
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 386	58 504	1 821		109	-990	59 069
Gépipar (jármű nélkül)	756	19 108	542		4	-268	19 322
Üzleti szolgáltatások és média	4 090	108 907	4 475		150	744	108 522
Vegyipar	56	17 430	132		1	-42	17 354
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	576	6 334	374		13	-321	6 536
Feldolgozóipar, egyéb	1 337	35 591	612		106	-729	36 316
Járműipar	3 584	69 104	3 776		27	54	68 912
Techológiai szolgáltatás és gyártás	245	43 762	267		45	-39	43 740
Ingatlan	12 327	37 404	8 932		25	-6 371	40 799
Idegenforgalom	339	19 256	272		102	-410	19 323
Építőipar	3 717	123 770	2 839		45	-745	124 648
Logisztika	701	123 802	1 007		11	-68	123 496
Pénzügyi intézetek	147	163 914	2 621		20	417	161 440
Állam és Non-profit	1 202	856 008	1 340			127	855 870
Lakosság	40 381	236 112	27 232		4 259	-5 733	249 261
Egyéb	502	103 083	2 591		87	910	100 994
Összesen	98 437	2 264 249	83 658		5 047	-15 244	2 279 028

3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2018.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Magyarország	87 194	2 209 620	75 661		5 047	-14 810	2 221 153
Nagy-Britannia	139	4 864	56		-	-13	4 947
Németország	34	25 358	29		-	1	25 363
Egyéb országok	11 070	24 407	7 912		0	-422	27 565
Összesen	98 437	2 264 249	83 658		5 047	-15 244	2 279 028

4. A késedelmes kitettségek korosodása

2018.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	54 407	5 434	2 341	6 636	5 835	39 090
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes Kitettség	54 541	5 441	2 343	6 640	5 843	39 206

A kimutatott 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség 42%-a 3 napon belüli, 64%-a 10 napon belüli, 94%-a pedig 20 napon belüli késedelemmel bír. A késedelmes nettó kitettségek közel 34%-a 1 éven túli késedelmességet mutat.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kintlétségek

2018.12.31.											Nagyságrend: millió forint		
Nemteljesítő kintlétségek	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kintlétségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)		ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	a teljesítő (performing)	a nemteljesítő (non-performing)	nemteljesítő (non-performing) kintlétségek után	ebből: átstrukturált kintlétségek		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	772 152	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 042 309	4 170	2 380	93 852	93 852	93 674	34 359	13 278	55	65 914	25 625	14 373	5 688
Mérlegen kívüli kintlétségek	413 136	-	-	955	955	843	3	3 818	-	216	3	173	-

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

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2018.12.31.						Nagyságrend: millió forint	
Hitelek összesen	Fedezetlen kintlétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kintlétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívakkal fedezett kintlétségek		
			Biztosítékkal fedezett kintlétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kintlétségek			
Hitelek összesen	574 110	468 199	318 914	149 285	-		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	742 631	29 521	-	29 521	-		
Kintlétségek összesen	1 682 040	680 646	368 030	312 616	-		
ebből nemteljesítő (defaulted)	64 327	34 110	31 625	2 485	-		

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

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
kintlétségi osztályok	Kintlétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kintlétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
	Központi kormányok és központi bankok	65 395	14 519	78 607	51 867	3 557	2,7%	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13 970	47 874	1 001	477	296	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	685 604	4 265	748 668	8 213	3 713	0,5%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	44 862	3 288	72 952	2 198	28 080	37,4%		
Vállalkozások	495 627	304 991	367 083	67 078	406 537	93,6%		
Lakosság	184 838	24 422	167 136	4 026	112 993	66,0%		
Ingatlanl fedezett követelések	189 016	12 822	187 302	7 284	80 659	41,5%		
Nemteljesítő kintlétségek	97 480	955	29 695	208	31 739	106,1%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 097	-	2 096	-	3 144	150,0%		
Fedezett kötvények	19 238	-	19 236	-	3 847	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kintlétségek	8 276	-	6 284	-	15 711	250,0%		
Egyéb tételek	59 328	-	59 329	-	51 612	87,0%		
Összesen:	1 865 731	413 136	1 739 389	141 351	741 888	39,4%		

Az ÁKK kintlétségek és egyéb közszektorbeli kintlétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kintlétségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kintlétség 40%-a az alacsony RWA-sűrűségű közszektorbeli intézmények kintlétségi osztályban található.

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

A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

2018.12.31.		
Moody's minősítés	Garantőr szegmens	Garantőr darabszám
A2	Vállalat	1
AA-	Vállalat	3
AA3	Vállalat	1
BAA3	Állam	4
BAA3	Intézmény	9
BBB-	Intézmény	1
Összesen:		19

A banki portfólió nem tartalmaz hitelderivatívát.

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2018.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó érték	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	-	-	-	-	-	-
pénzügyi vállalat	564	-	360	-	-	564
biztosító	10	-	-	-	-	10
egyéb belföldi vállalat	3 766	427	-	147	-	3 766
külföldi pénzügyi vállalat	21	-	-	-	-	21
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 361	427	360	147	-	4 361

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 az értékvesztés 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. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2018.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		9 115	20 514			29 630	14 014
Eredeti kitettség						-	-
Sztenderd módszer		-				-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
Összesen							14 014

2. CVA tőkekövetelmény

2018.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Kitettséérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	4 290	1 127
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	4 290	1 127

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2018.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	13 503	2 079
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	3 454	69
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	3 454	69
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	10 049	2 010
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	153	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2018.12.31.														
	Nagyságrend: millió forint													
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb			
Központi kormányok és központi bankok	7 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 902	7 902
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	1 349	-	-	-	-	-	-	-	-	1 349	1 349
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	3 454	-	-	1 822	1 556	-	-	308	-	-	-	7 140	4 987
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	9 867	-	-	-	9 867	9 867
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	853	-	-	-	-	853	853
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10	10
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	531	-	-	-	-	-	-	-	1 978	-	-	-	2 509	2 509
Összesen:	8 433	3 454	-	1 349	1 822	1 556	-	853	12 153	10	-	-	29 630	27 477

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

2018.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	13 888	6 792	7 096	-	7 096
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	13 888	6 792	7 096	-	7 096

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

2018.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Hitelderivatíva-fedezetek		Egyéb hitelderivatívák
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)	
Névértékek			
Egy alapterméses hitel-nemteljesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)			13 184
Index CDS-ek			
Teljeshozam-csereügyletek (total return swaps)			
Hitelopciók			
Egyéb hitelderivatívák			
Névértékek összesen			13 184
Valós értékek			
<i>Pozitív valós értékek (eszköz)</i>			
<i>Negatív valós értékek (forrás)</i>			- 132

5.1.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2018.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	9 297	744
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	9 243	739
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	55	4
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat		
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	9 297	744

A Pillér 1-es piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a Bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át, mely a Bankcsoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. 2018 év végén a Bankcsoport marginális kereskedési könyvi részvény kitétséggel rendelkezett, valamint a deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át, ezért ezen kockázati faktorra nem adódott tőkekövetelmény. A Bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

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

2018.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	27	103	2
Kamatkockázat	87	206	14
Részvénykockázat	1	1	0
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	115	310	16
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	37	67	-4

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

5.1.6. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata (CRR 448. cikk)

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

2018.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-8 119	-9 092
200 bp csökkenés	-5 241	-6 996
CHF		
200 bp növekedés	-7	-1
200 bp csökkenés	0	-14
EUR		
200 bp növekedés	6 364	-162
200 bp csökkenés	-124	-1 015
USD		
200 bp növekedés	1 910	427
200 bp csökkenés	-2 130	-1 121
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	6	-14
200 bp csökkenés	-3	-61

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

Az eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF, EUR és egyéb 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, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2018.12.31	2018.09.30	2018.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	598 906	642 497	47 912
2	ebből sztenderd módszer	598 906	642 497	47 912
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	15 141	12 720	1 211
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	14 014	11 055	1 121
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	6	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 127	1 659	90
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	9 297	17 304	744
20	ebből sztenderd módszer	9 297	17 304	744
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	160 681	158 375	12 854
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	160 681	158 375	12 854
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	42 280	49 120	3 382
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	826 305	880 016	66 104

5.2.1. Hitelkockázat

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

2018.12.31.										
Nagyságrend: millió forint										
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céttartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség	
Központi kormányok és központi bankok	79 913	7 902	-	84	79 829	130 475	3 557	285	78 883	78 786
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	61 803	-	-	37	61 767	1 439	288	23	62 974	62 955
Közszektorbeli intézmények	689 869	-	-	-51	689 818	756 880	3 713	297	746 078	746 035
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48 151	7 140	-	13,00	48 137	75 149	28 080	2 246	59 286	59 273
Vállalkozások	747 813	11 216	-	-7 443	740 369	383 846	361 864	28 949	812 250	805 228
Lakosság	114 775	853	-	-1 862	112 913	77 356	55 519	4 442	109 957	108 025
Ingatlanl fedezett követelések	201 838	-	-	-1 741	200 097	194 586	80 659	6 453	194 051	192 151
Nemteljesítő kitettségek	92 922	10	-	-62 236	30 686	28 850	30 684	2 455	105 507	33 954
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 144	-	-	-1	2 143	2 143	3 214	257	2 260	2 217
Fedezett kötvények	19 238	-	-	-2	19 236	19 236	3 847	308	29 994	29 993
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	13 133	-	-	-1 992	11 141	11 141	27 853	2 228	16 388	11 875
Egyéb tételek	214 540	2 509	-	0	214 541	208 281	55 921	4 474	222 694	216 580
Összesen:	2 286 139	29 630	-75 462	2 210 677	1 889 382	655 199	52 417	2 440 322	2 347 072	

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

Az átlagos bruttó és nettó kitettség 4 negyedév átlagából került kiszámításra. A bruttó kitettség a mérlegen kívüli kitettségek hitel egyenértékesítése (CCF) előtti könyv szerinti bruttó értéket tartalmazza.

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.

A COREP releváns eszközök állományában bekövetkező csökkenést az állampapír állomány, a nemteljesítő kitettség, illetve a vállalkozásokkal szembeni kitettség csökkenése okozza, mely hatást részben ellensúlyozott a lakosság kitettségi osztályokban bekövetkezett állomány növekedés.

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

2018.12.31.															Nagyságrend: millió forint			
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly														Összesen	Ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			egyéb	Levonásra került
Központi kormányok és központi bankok	124 692	-	-	2 357	-	-	209	-	-	3 217	-	-	-	-	-	-	130 475	24 214
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	1 439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 439	1 439
Közszektorbeli intézmények	720 302	-	-	36 440	-	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	756 880	799
Multiaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	3 454	-	-	36 993	-	28 179	-	-	6 523	-	-	-	-	-	-	75 149	14 592
Vállalkozások	-	-	-	-	7 651	-	4 024	-	-	372 171	-	-	-	-	-	-	383 846	372 171
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	77 356	-	-	-	-	-	-	-	77 356	77 356
Ingatlanlan fedezett követelések	-	-	-	-	-	137 376	42 441	-	3 052	11 718	-	-	-	-	-	-	194 587	194 587
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 181	3 669	-	-	-	-	-	28 850	28 850
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 143	-	-	-	-	-	2 143	2 143
Fedezett követények	-	-	-	-	19 236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 236	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 141	-	-	-	-	11 141	11 141
Egyéb tételek	160 331	-	-	-	857	-	-	-	-	41 321	-	5 771	-	-	-	19 804	228 084	228 084
Összesen:	1 005 325	3 454	-	38 797	66 176	137 376	74 991	-	80 408	460 131	5 812	16 912	-	-	-	19 804	1 909 186	955 376

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek több, mint a fele a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok, valamint a közszektorbeli intézmények kitettségi osztályaiban, mely kitettségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

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

2018.12.31		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg 20180630		90 804	
Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények		27 039	
Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-26 740	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-15 521	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		-970	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		850	
Záró egyenleg 20181231		75 462	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		-	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		663	

Össességében a tárgyidőszakban a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkenést mutat főként a nemteljesítő állomány csökkenése miatt.

2018.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20180630	110 871
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 157
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	4 700
Leírt/kivezetett összegek	25 558
Egyéb változások	5 521
Záró egyenleg 20181231	88 250

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

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

2018.12.31.																			
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanmal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok		Vállalkozások		Nagyságrend: millió forint		
													Ebből KKV	Fedezett kötvények	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen		
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	18	-	57	-	-	-	-	-	-	111	2	11	-	25	25	-	-	-	222
Amerikai Egyesült Államok	4 885	-	-	-	-	882	882	-	-	71	-	2	-	131	131	-	-	-	5 971
Ausztria	520	-	97	-	-	-	-	-	-	38	-	2	-	282	282	-	-	-	939
Ausztrália	388	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	395
Belgium	1 660	-	-	-	-	21	-	-	-	3	-	-	-	5	5	-	-	-	1 689
Bulgária	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 335	6 335	-	-	-	6 335
Csehország	186	-	15	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	205
Dánia	151	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159
Franciaország	580	-	8	-	-	-	-	-	-	58	-	-	-	39	39	-	-	-	685
Hollandia	-	-	14	-	-	-	-	-	-	1 419	254	8	-	88	88	-	-	-	1 529
Horvátország	77	-	6	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	91	91	-	-	-	176
Japán	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246
Kína	-	-	42	-	-	-	-	-	-	39	-	4	-	-	-	-	-	-	85
Lengyelország	517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	-	634
Litvánia	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Luxemburg	317	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	3	-	486	-	-	-	-	807
Magyarország	6 982	245 698	198 938	48 252	-	1 240	975	79 829	750 701	110 946	42 865	27 325	61 767	731 377	389 869	19 431	2 234 234	-	2 234 234
Nagy-Britannia	4 453	-	368	-	-	-	-	-	-	29	-	94	-	1	1	-	-	-	4 945
Norvégia	175	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	-	-	-	209
Németország	24 857	-	165	-	-	-	-	-	-	26	-	15	-	301	296	-	-	-	25 364
Olaszország	415	-	58	-	-	-	-	-	-	13	-	1	-	101	101	-	-	-	588
Oroszország	376	-	40	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	28	28	-	-	-	480
Románia	212	-	16	-	-	-	-	-	-	5	-	3 210	-	140	140	-	-	-	3 583
Spanyolország	150	-	58	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	11	11	-	-	-	233
Svájc	957	-	29	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	2	2	-	-	-	994
Svédország	78	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
Szingapúr	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84
Szlovákia	-	-	17	-	-	-	-	-	-	8	-	8	-	243	243	-	-	-	276
Szlovénia	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18	-	-	-	126
Ukrajna	-	-	23	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	92
Írország	-	-	20	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	545	-	-	-	-	573
Összesen	48 474	245 698	200 098	48 252	-	2 143	1 857	79 829	750 701	112 913	43 122	30 683	61 767	740 370	397 826	19 431	2 292 107	-	2 292 107

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A táblázat millió forintra kerekített összegeket tartalmaz.

A teljes nettó kitétség földrajzi megoszlásában a tárgyévben változás nem történt, a belföldi kitétségek aránya 97% feletti.

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

2018.12.31.														Nagyságrend: millió forint				
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlan fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen	
Mezőgazdaság	-	-	5 464	4 155	-	-	-	-	-	4 474	4 474	1 267	-	53 719	47 218	-	64 924	
Energia	-	22	405	405	-	-	-	-	-	210	210	14 286	-	94 525	21 031	-	109 448	
Környezetipar	-	-	201	201	-	-	-	-	-	288	288	5	-	13 321	1 480	-	13 815	
Élelmiszer és italgyártás	-	-	4 016	2 405	-	460	460	-	-	1 318	1 318	10 490	-	35 570	31 010	-	51 854	
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	-	7 662	7 058	-	-	-	-	-	9 134	9 134	2 189	-	32 723	25 902	-	51 708	
Gépipar (jármű nélkül)	-	-	4 739	4 739	-	-	-	-	-	1 058	1 058	753	-	10 757	9 952	-	17 807	
Üzleti szolgáltatások és média	-	-	9 282	4 573	-	-	80	59	24 843	150	4 554	4 536	3 901	-	59 645	56 379	-	107 028
Vegyipar	-	-	1 706	724	-	-	-	-	-	363	363	49	-	14 949	3 476	-	17 067	
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	-	3	82	82	-	-	-	-	-	623	623	576	-	5 058	4 031	-	6 342	
Feldolgozóipar, egyéb	-	-	5 278	5 172	-	-	-	-	-	1 562	1 562	1 321	-	26 672	22 056	-	34 833	
Járműipar	-	-	4 232	1 600	-	-	-	1 333	-	1 828	1 828	3 516	-	31 611	16 689	-	42 520	
Technológiai szolgáltatás és gyártás	-	18	2 152	2 152	-	208	208	-	-	1 813	1 813	232	-	37 600	14 663	-	42 023	
Ingatlan	-	32 337	686	686	-	149	149	-	-	575	575	12 288	-	34 313	24 039	-	80 143	
Élelmiszeripar	-	-	6 449	6 449	-	-	-	-	-	1 473	1 473	309	-	9 345	6 375	-	17 576	
Építőipar	-	6	5 861	4 977	-	-	-	-	-	8 691	8 691	3 533	-	95 845	42 833	-	113 936	
Logisztika	-	-	2 311	2 130	-	-	-	9 787	-	13	3 213	486	-	86 148	62 200	-	101 958	
Pénzügyi intézmények	43 777	162 325	802	802	-	366	100	-	-	4 250	79	97	-	85 449	1 263	19 434	316 579	
Állam és Non-profit	-	-	611	611	-	-	-	40 864	-	746 340	958	1 191	61 680	2 830	2 830	-	854 474	
Lakosság	-	-	144 608	-	-	-	-	-	-	71 214	87	36 408	-	441	-	-	252 671	
Egyéb	4 714	43 696	-	-	-	-	881	881	3 086	-	747	747	30	123	17 492	10 580	70 769	
Összesen:	48 491	247 689	201 838	48 921	-	2 144	1 857	79 913	750 753	114 775	43 630	92 922	61 803	747 813	404 007	19 434	2 367 575	

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

Előző évhez képest az állam és non-profit, a lakosság, a pénzügyi intézmények, az élelmiszer és italgyártás, a kereskedelem és fogyasztási cikkek, valamint az ingatlan ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű csökkenés, melyet részben ellensúlyozott az energia ágazatban bekövetkező bruttó kitétség állomány növekedése.

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

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	23 267	36 932	6 992	12 638	-	79 829		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	123	-	61 643	-	61 766		
Közszektorbeli intézmények	-	144	162 661	285 536	302 649	750 702		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 219	40 307	4 314	2 636	-	48 476		
Vállalkozások	174 124	168 406	258 026	139 814	-	740 370		
Lakosság	25 458	17 938	15 531	53 986	-	112 913		
Ingatlan fedezett követelések	9 163	9 693	25 885	155 355	-	200 096		
Nem teljesítő kitétségek	2 184	12 722	3 578	12 202	-	30 686		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	1	-	-	2 142	2 143		
Fedezett kötvények	-	161	3 070	16 200	-	19 431		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	11 200	11 200		
Egyéb tételek	14 827	9 936	122 293	13 479	73 960	234 495		
Összesen	250 098	458 880	725 225	770 602	87 302	2 292 107		

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitétség állomány közel 70%-a éven túli lejáratú, mely kitétségek főként a közszektorbeli intézmények és a vállalkozások kitétségi osztályokban koncentrálnak.

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

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

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2018.12.31.							
							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	79 913	84	-	-	81	79 829
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	61 803	37	-	-	31	61 766
Közszektorbeli intézmények	-	750 752	51	-	-	10	750 701
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	48 491	13	-	-	-	48 478
Vállalkozások	-	747 813	7 443	-	1	526	740 370
Lakosság	-	114 775	1 862	-	-	138	112 913
Ingatlan fedezett követelések	-	201 838	1 741	-	6	218	200 097
Nemteljesítő kitétségek	92 922	-	62 236	-	5 040	15 715	30 686
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	2 142	1	-	-	1	2 143
Fedezett kötvények	-	19 433	2	-	-	2	19 431
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	13 192	1 992	-	-	1 130	11 200
Egyéb tételek	-	234 498	-	-	-	-	234 498
Összesen	92 924	2 274 650	75 462		5 047	-15 344	2 292 112

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2018.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
Mezőgazdaság	1 267	63 657	1 138		18	- 1 188	63 786
Energia	14 286	95 161	14 406		14	- 1 044	95 041
Környezetipar	5	13 810	9		9	- 130	13 806
Élelmiszer és Italgártás	10 490	41 364	8 749		2	439	43 105
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 189	49 518	1 614		109	- 942	50 093
Gépipar (jármű nélkül)	753	17 154	529		4	- 272	17 378
Üzleti szolgáltatások és média	3 901	103 128	4 276		150	765	102 753
Vegyipar	49	17 018	124		1	- 43	16 943
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	576	5 766	371		13	- 322	5 971
Feldolgozóipar, egyéb	1 321	33 513	584		106	- 733	34 250
Járműipar	3 516	39 004	3 311		27	- 55	39 209
Techológiai szolgáltatás és gyártás	232	41 792	247		45	- 42	41 777
Ingatlan	12 285	67 858	8 884		25	- 6 306	71 259
Idegenforgalom	309	17 267	237		102	- 409	17 339
Építőipar	3 533	110 404	2 610		45	- 739	111 327
Logisztika	486	101 473	439		11	- 283	101 520
Pénzügyi intézetek	97	316 481	402		20	66	316 176
Állam és Non-profit	1 191	853 440	1 317			132	853 314
Lakosság	36 408	216 262	24 037		4 259	- 5 220	228 633
Egyéb	30	70 580	2 178		87	982	68 432
Összesen	92 924	2 274 650	75 462		5 047	-15 344	2 292 112

3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2018.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
Magyarország	81 681	2 220 020	67 465		5 047	- 14 909	2 234 236
Nagy-Britannia	139	4 865	56		-	13	4 948
Németország	34	25 357	29		-	1	25 362
Egyéb országok	11 070	24 408	7 912		0	- 423	27 566
Összesen	92 924	2 274 650	75 462		5 047	-15 344	2 292 112

4. A késedelmes kitettségek korosodása

2018.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	42 386	4 535	2 266	6 606	5 778	33 663
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes Kitettség	42 387	4 535	2 267	6 610	5 786	33 779

A kimutatott 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség 46%-a 3 napon belüli, 68%-a 10 napon belüli, 94%-a pedig 20 napon belüli késedelemmel bír. A késedelmes bruttó kitettségek közel 35%-a 1 éven túli késedelmességet mutat.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

2018.12.31.												Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap		ebből: teljesítő (performing) átstrukturált		ebből: nemteljesítő (non-performing)		a teljesítő (performing)		a nemteljesítő (non-performing)		nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek	
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	772 152	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 033 958	3 206	2 377	88 250	88 250	88 072	33 741	11 541	55	61 414	25 134	14 273	5 682
Mérlegen kívüli kitettségek	421 195	-	-	955	955	843	3	1 859	-	216	3	173	-

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

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2018.12.31.						Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték		Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték		Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívaival fedezett kitettségek
					Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	
Hitelek összesen		565 760		468 199	318 914	149 285	-
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok összesen		742 631		29 521	-	29 521	-
Kitettségek összesen		1 686 481		681 093	368 477	312 616	-
ebből nemteljesítő (defaulted)		58 814		34 110	31 625	2 485	-

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

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség		RWA	RWA-sűrűség
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg				
Központi kormányok és központi bankok	65 395	14 519	78 607	51 867	3 557	2,7%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	13 929	47 874	962	477	288	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	685 604	4 265	748 668	8 213	3 713	0,5%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	44 862	3 288	72 952	2 198	28 080	37,4%		
Vállalkozások	444 382	303 431	316 936	66 910	361 864	94,3%		
Lakosság	90 353	24 422	73 330	4 026	55 519	71,8%		
Ingatlanon fedezett követelések	189 016	12 822	187 302	7 284	80 659	41,5%		
Nemteljesítő kitettségek	91 967	955	28 642	208	30 684	106,4%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 144	-	2 143	-	3 214	150,0%		
Fedezett kötvények	19 238	-	19 236	-	3 847	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitettségek	13 133	-	11 141	-	27 853	250,0%		
Egyéb tételek	204 921	9 619	204 920	3 360	55 921	26,8%		
Összesen:	1 864 944	421 195	1 744 839	144 543	655 199	34,7%		

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitettség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű közszektorbeli intézmények kitettségi osztályban található, mely kitettségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

5.2.3. Részesedések (447. cikk)

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járadékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke	
hitelintézet	-	-	-	-	-	-	
pénzügyi vállalat	5 421	945	5 217	-	-	5 421	
biztosító	10	-	-	-	-	10	
egyéb belföldi vállalat	37 521	427	-	33 902	-	37 521	
külföldi pénzügyi vállalat	21	-	-	-	-	21	
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-	
Összesen	42 973	1 372	5 217	33 902	-	42 973	

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 az értékvesztés képzés keretében valósul meg.

5.2.4. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2018.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA	
Piaci értékelés		9 115	20 514		29 630	14 014	
Eredeti kitettség					-	-	
Sztenderd módszer		-			-	-	
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-	
Kockázatosított érték az értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében					-	-	
Összesen						14 014	

2. CVA tőkekövetelmény

2018.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	Kitettségérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	4 290	1 127
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	4 290	1 127

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2018.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	13 503	2 079
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	3 454	69
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	3 454	69
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	10 049	2 010
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	153	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2018.12.31.													Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb			
Központi kormányok és központi bankok	7 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 902	7 902
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	1 349	-	-	-	-	-	-	-	-	1 349	1 349
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	3 454	-	-	1 822	1 556	-	-	308	-	-	-	7 140	4 987
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	9 867	-	-	-	9 867	9 867
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	853	-	-	-	853	853
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	531	-	-	-	-	-	-	-	1 978	-	-	-	2 509	2 509
Összesen:	8 433	3 454	-	1 349	1 822	1 556	-	853	12 153	10	-	-	29 630	27 477

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

2018.12.31.						Nagyságrend: millió forint
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség	
Származtatott ügyletek	13 888	6 792	7 096	-	7 096	
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-	
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-	
Összesen	13 888	6 792	7 096	-	7 096	

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

2018.12.31.				Nagyságrend: millió forint
	Hitelderivatíva-fedezetek		Egyéb hitelderivatívák	
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)		
Névértékek				
Egy alaptermékes hitel-nemteljesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)			13 184	
Index CDS-ek				
Teljes hozam-csereügyletek (total return swaps)				
Hitelopciók				
Egyéb hitelderivatívák				
Névértékek összesen			13 184	
Valós értékek				
<i>Pozitív valós értékek (eszköz)</i>				
<i>Negatív valós értékek (forrás)</i>			- 132	

5.2.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2018.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	9 297	744
Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	9 243	739
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	55	4
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat		
Opciós szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	9 297	744

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

2018.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	26	102	2
Kamatkockázat	87	206	14
Részvénykockázat	1	1	0
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	114	309	16
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	37	67	-4

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

5.2.6. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata (CRR 448. cikk)

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

2018.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-8 097	-9 325
200 bp csökkenés	-5 241	-6 988
CHF		
200 bp növekedés	-7	-1
200 bp csökkenés	0	-14
EUR		
200 bp növekedés	6 364	-181
200 bp csökkenés	-124	-1 015
USD		
200 bp növekedés	1 910	427
200 bp csökkenés	-2 130	-1 121
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	6	-14
200 bp csökkenés	-3	-61

Az eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF, EUR és EGYÉB 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).

6. Mellékletek

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

2018.12.31.				
		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN		HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
		egyedi (IFRS)	konzolidált (IFRS)	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)	118 939	118 939	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	118 939	118 939	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*	16 087	15 257	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)	21 808	22 492	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	-	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-	486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	483. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	-	-	84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden	-	-	26. cikk (2) bekezdés
5a.	előre látható teher vagy osztalék levonása után			
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	156 834	156 688	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 422	- 421	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 17 014	- 19 398	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

* Az eredménytartalék sor tartalmaz 6 624 millió HUF általános tartalékot.

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 j) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (I) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (II) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.				
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitértésértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja			36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) és j) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont 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 c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)			48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			36. cikk (1) bekezdés j) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.				
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében				
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint				
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR 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) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	17 436	-	19 819
29.	Elsődleges alapvető tőke		139 398		136 869
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok					
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)			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 tárgyként 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 szavatolótkéjének 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 kezelések (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 előtti 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)	139 398	136 869	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28 002	28 002	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 szavatolótké-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	28 002	28 002	
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	28 002	28 002	
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	167 400	164 871	
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 (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből: ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)			475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem 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	826 305	920 824	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,87%	14,86%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,87%	14,86%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,26%	17,90%	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

A Bank részletes munkaerő felvételi politikáját az Intézmény honlapján közzétett Javadalmazási Politika tartalmazza. A hitelintézeti törvénnyel, valamint a CRR szerinti javadalmazással összefüggő közzétételi követelményeket az alábbi táblázat tartalmazza:

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-államonként és harmadik országonkénti bontásban) ...c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,	2018.12.31-én a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma: 1 699 fő
Jogsabály (CRR)		Közzététel
435. cikk	(2) Az intézményeknek a következő információkat kell a vállalatirányítási rendszerekről nyilvánosságra hozniuk, és rendszeresen, legalább évenként aktualizálniuk:	
435. cikk	a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma;	lásd 2.1. fejezet
435. cikk	b) a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata;	A Bank Jelölési Politikát működtet, melyet évente felülvizsgál. A Bank Javadalmazás Politikájában azonosított munkavállalók 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 céltűzések és vonatkozó célszámok, valamint e céltűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;	A Jelölési Politika célja az MKB Bank Zrt., illetve a vele összevont felügyelet alatt működő leányvállalatok irányítási és utódulású funkcióit betöltő testületei (igazgatóság és felügyelő bizottság) elnökeinek és tagjainak kiválasztása, valamint az utódulású és újbóli kinevezésük, illetőleg a szervezeten belül más pozícióban történő megbízások megtervezése során alkalmazandó alapelvek lefektetése.
435. cikk	d) információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma;	lásd 2.1. fejezet
435. cikk	e) annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez.	lásd 2.1. fejezet
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 érdekeltek szerepéről;	A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy: <ul style="list-style-type: none"> • megfeleljen-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztxenderdeknek • javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, 2018-ban a Javadalmazási Bizottság háromszor ülésezett. A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segítette: KGC PARTNERS ÜGVÉDI TÁRSULÁS H-1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8. Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végzi, a felülvizsgálatban a Humánpolitikai Igazgatóság és a Compliance vesz részt. 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. 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.
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, hogy motivációt és irányítást nyújtson ezzel támogatva az üzleti célok elérését és a munkatársak tevékenységét. A rendszer közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódik a célmeghatározás, teljesítményértékelés, a karriermenedzsment, a képzés fejlesztés, a konzekvenciamentedzsment, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszeréhez és folyamatához.
450. cikk	c) a javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;	Az MKB Bank a javadalmazási rendszerében 2018-ban az alábbi juttatási formákat alkalmazta: <ul style="list-style-type: none"> Alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék Változó bér (teljesítményjavadalmazás) A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek <ul style="list-style-type: none"> A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciókat betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer. Béren kívüli juttatások: kávépénz, beosztástól függő nem pénzbeni juttatások, így különösen: gépkocsi és mobiltelefon használat Az általános javadalmazási alapelveket a Javadalmazási Politika szabályozza. A teljesítmény méréséhez, valamint a halasztott javadalmazásra az alábbiak vonatkoznak: <ul style="list-style-type: none"> Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetés csak a teljesítmény értékelése és a céltűzésekben rögzített eredmény elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni. Az egyedi munkaszereződésben nem lehet olyan végkielégítés kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változtatni igény jogosultsága áll fenn. Garantált változó bérrel csak szolgálati és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamra. A munkatársak kötelezettséget vállalnak arra, hogy a díjazás kockázatorientáltságával szemben nem folyamodnak bebiztosításra vagy hasonló ellenintézkedésekre. Különösen a vezetés tagjait kell kötelezni arra, hogy ne biztosítsák be magukat a teljesítményhez kötött javadalmuk utólagos csökkentése ellen. A teljesítményhez kötött javadalmazás nem korlátozhatja a Bank azon jogát, hogy a saját tőke rendelkezésre állását hosszútávon fenntartsa, illetve helyre állítsa a megfelelő saját tőke ellátottságot. A Bank fenntartja annak lehetőségét, hogy a Bank pénzügyi helyzetének romlása esetén megtagadja vagy korlátozza a változó javadalmazást. A tárgyévi változó javadalmazás korlátozásáról a vezetőség dönt. Az azonosított személyek körébe tartozó teljesítményjavadalmazással érintett éves célkitűzést úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere mellett az azonosított személy sikeréhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügyfélélegedettség, dolgozói elköltelezettség). A halasztási időszak alatt a kockázatvállaló nem támaszthat igényt a halasztott teljesítményjavadalmazás időarányos részének kifizetésére, hanem tekintettel arra, hogy annak összege utólag csökkenhet csak a teljesítményjavadalmazás részesedéseinek hibátlan kiszámítására. A halasztási időszak 3 év, vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes esetében 4 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 jövedelmen belül az alpbér és a változó bér nem lehet magasabb, mint egy az egyhez. Alpbér és kapcsolódó bér jellegű juttatások: a munkaszerződésben és módosításokban rögzített havi személyi alpbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen túlóra és bérpótlék. Változó bér (teljesítményjavadalmazás) az adott egység eredményei/a teljes Bank eredménye az egyén teljesítménye és azok kombinációja alapján meghatározott változó bér, melynek nagysága és kifizetése az egyén és a szervezet teljesítményétől, valamint a Bank pénzügyi teljesítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a vezetőség dönt.
450. cikk	e) azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyekben a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul;	Változó bér (teljesítményjavadalmazás) *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer. *A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. Az éves célkitűzését úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere mellett a személyi sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügylelelégedettség, dolgozói elkötelezettség).
450. cikk	f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paramétereit és logikai alapja;	Az MKB munkaköri besorolási rendszere határozza meg az egyéni javadalmazás kereteit, amelyet az alábbi szempontok figyelembevételével kell kialakítani: A pénzügyi szektor bértárcái adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási jellemzői összevethetőek 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 bértárcái adataira terjed ki. A munkaköri besorolási rendszer alapján a munkakör összetettsége, a szervezeten belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások, bértárcái információ, valamint a feladat, felelősségi és hatáskör, valamint a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe. Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiek túl figyelembe kell venni a Javadalmazási Politikában meghatározott korlátokat. Azoktól eltérő megállapodást munkaszerződésben sem lehet kötni. Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változó bér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény-elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni. Az egyéni munkaszerződésben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn. Garantált változó bérrel csak szolgálati és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.
450. cikk	g) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva;	A teljes javadalmazás 16 912,747 mFt Lakossági: 3,9 mrd Ft; Vállalati: 2,8 mrd Ft; Központi: 10,2 mrd Ft
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:	27 fő; 1 880 mFt
450. cikk	i. az adott üzleti évről vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezett száma;	1,123 mrd Ft fix javadalmazás 27 főnek, 757 mFt változó javadalmazás 18 főnek
450. cikk	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	50-50% készpénz, illetve a vállalati értékéhez köthető instrumentum.
450. cikk	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	45% 2019-ben kerül kifizetésre, 55% 3, illetve felsővezetők esetében 4 év alatt kerül kifizetésre.
450. cikk	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	A 2018-as változó javadalmazás első halasztott része 2020-ban kerül kifizetésre.
450. cikk	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	Nem volt.
450. cikk	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	-
450. cikk	ii) 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.
450. cikk	j) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	lásd h) pont
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.