

NYILATKOZAT
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2017-es 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, 2018. április 4.


.....
dr. Balog Ádám
Vezérigazgató


.....
Fenyvesi Csaba Gábor
Ügyvezető igazgató



MKB Bank Zrt.

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

2017.12.31

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK (CRR 435. CIKK)	7
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	7
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	<i>7</i>
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	<i>7</i>
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	<i>9</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>10</i>
2.2. HITELKOCKÁZAT	12
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	<i>12</i>
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	<i>14</i>
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	<i>15</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>15</i>
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	15
2.3. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	16
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>16</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>16</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>16</i>
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	17
2.5. PIACI KOCKÁZAT	17
<i>Eljárás / limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>17</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	18
<i>Eljárás / limit</i>	<i>18</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	19
<i>Eljárás / limit</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>19</i>
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	19
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	19
<i>Eljárás.....</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>19</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>20</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	21
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMEINEK KOCKÁZATA	26
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	27
3.1. A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖRÖK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....	27
3.2. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	29
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	30
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	30
4.1.1. TÖKELIMITEK	30
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. CIKK)	31
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	33
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	34
4.2.1. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	36
4.3. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	37
4.4. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	37
4.4.1. 1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK.....	37
4.4.1.1. HITELKOCKÁZAT TŐKEIGÉNYÉNEK KALKULÁCIÓJA.....	37
4.4.1.2. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK)	37
4.4.2. 2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	38

5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	40
5.1. KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	40
5.1.1. HITELKOCKÁZAT	41
5.1.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	47
5.1.3. RÉSZESÉDÉSEK (447. CIKK)	48
5.1.4. PARTNERKOCKÁZAT	49
5.1.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	52
5.1.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	53
5.2. EGYEDI, MSZSZ SZERINTI JELENTÉSEK	54
5.2.1. HITELKOCKÁZAT	55
5.2.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	61
5.2.3. RÉSZESÉDÉSEK (447. CIKK)	62
5.2.4. PARTNERKOCKÁZAT	62
5.2.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	65
5.2.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	65
6. MELLÉKLETEK	67
6.1. A 1423/2013.SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TÓKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA	67
6.2. JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE.....	72

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 tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény, valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB Bank székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az MKB Bank leányvállalata az MKB Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank), melyben 100%-os részesedéssel bír. A Jelzálogbank székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18. A társaság fő tevékenysége egyéb hitelnújtás, azon belül pedig pénzkölcsön nyújtása Magyarország területén lévő ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett (jelzáloghitel). A Jelzálogbank 2017.12.31-ig nem rendelkezett működési engedéllyel, tevékenységét így nem kezdte meg.

Az MKB Bank 2017. december 31-én irányadó részvényesi struktúrája

Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
Metis Magántőkealap	45%
Blue Robin Investments S.C.A.	26%
MKB Bank Munkavállalói Részvénytulajdonosi Program Szervezet	15%
Pannónia Nyugdíjpénztár	10%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4%

2017. december 28., illetve 29. napján a Blue Robin Investments S.C.A., valamint a Pantherinae Pénzügyi Zrt. 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 tényének részvénykönyvbe történő bejegyzése 2018. január 4. napján megtörtént.

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 vállalatok keretrendszerét a tulajdonosi jogkörben eljáró MNB és a Bank szakmai javaslata

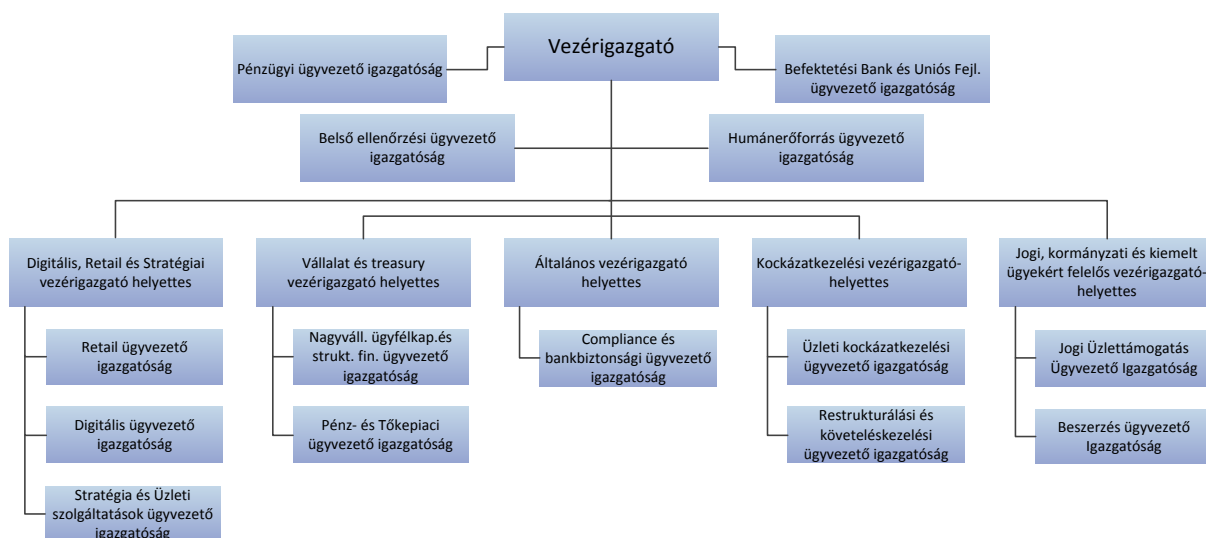
alapján az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (MNB PST) 2015. november 23-án hozott határozatával a Szerkezetátalakítási Terv keretében hagyta jóvá.

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés (EUMSZ) főszabályként tiltja az állami támogatások nyújtását, és minden esetben előzetes bejelentéshez köti a támogatás végrehajtását. A támogatás azonban jogszerűnek minősülhet, ha az Európai Bizottság jóváhagyja az állami támogatást vagy nem emel ellene kifogást. A támogatás jogszerűségének megállapítására vonatkozó eljárást az MKB Bank esetében is lefolytatta a Bizottság, amelynek eredményeként rögzítette, hogy az MKB Bank és Bankcsoport részére nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást a Bank és a Bankcsoport részére nyújtott állami támogatással szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és Bankcsoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU 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 szanálási 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. pont alatt kerülnek részletesen bemutatásra.

Az MKB szervezeti felépítése:



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 alapon IFRS szerint, egyedi alapon pedig MSZSZ szerint kerülnek bemutatásra a 4. és 5. fejezetekben. A javadalmazással kapcsolatos közzététel (CRR 450.cikk, CRR 435.cikk) a 2. számú mellékletben található. A Bank jelen

dokumentum közzétételével tesz eleget a Hpt. 122.§ (2) bekezdésének első részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének is.

Jelen dokumentum a 2017-es üzleti évre vonatkozóan, a 2017. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

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

2.1. Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia

Kockázatkezelési elvek

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

A Bank belső tőkeszükséglet számítási eljárását a Bank sajátosságainak (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, kogens 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 kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

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

Felügyelő Bizottság (FB): a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank(csoport) összehangolt, prudens működését. FB ülések száma 2017-ben: 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 2017-ben: 4

Igazgatóság: a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2017-ben: 12.

MKB Bank Zrt. Igazgatóságának összetétele 2017.12.31-i állapot szerint:

Igazgatósági tag neve	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
	MKB csoporton kívül	MKB csoporton belül
Jaksa János, elnök	0	0
Kardos Imre	0	0
Benczédi Balázs	0	1
Rakesh Kumar Aggarwal	0	0
dr. Balog Ádám	1	1
dr. Csapó András	0	1
Hetényi Márk	0	2

Kockázati Bizottság (KB): Az MKB Bank Zrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. A Kockázati Bizottság a Bank tulajdonosváltását követően 2016. július 25-én került felállításra. KB ülések száma 2017-ben: 8.

Vezetői Bizottság: operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testület, amely a vezérigazgatóból, a vezérigazgató-helyettesekből, valamint a pénzügyi ügyvezető igazgatóból és a Befektetési Banki és Uniós fejlesztésekért felelős ügyvezető igazgatóból áll. A Vezetői Bizottság az elé terjesztett általános ügyvezetési kérdésekben a vezérigazgató döntés-előkészítő szerveként működik, a Bankcsoport működését, a társaság szervezetét érintő, kockázatvállalással összefüggő, compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos egyes ügyekben pedig döntéshozó testületként. VB ülések száma 2017-ben: 46.

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 2017-ben: 52

Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság (RKB): a Bank állandó testülete és a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskört gyakorolja. RKB ülések száma 2017-ben: 22

ALCO (Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság): felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatainak ellenőrzéséért. Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitettségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, indokolt esetben azonnali csökkentése. ALCO ülések száma 2017-ben: 17

Termék Bizottság (TB): alakítja ki és fogadja el a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó és árazási elveit összhangban a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását. A bizottság 2017.09.01-én megszűnt. Bizottsági ülések száma 2017-ben: 7

Bankfejlesztési Bizottság (BFB): informatikai fejlesztések, projektfejlesztési igények, programok, valamint beruházások kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani. A Bizottság 2017.09.01-én megszűnt. BFB ülések száma 2017-ben: 9

Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság (SIF): 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 2017-ben: 7

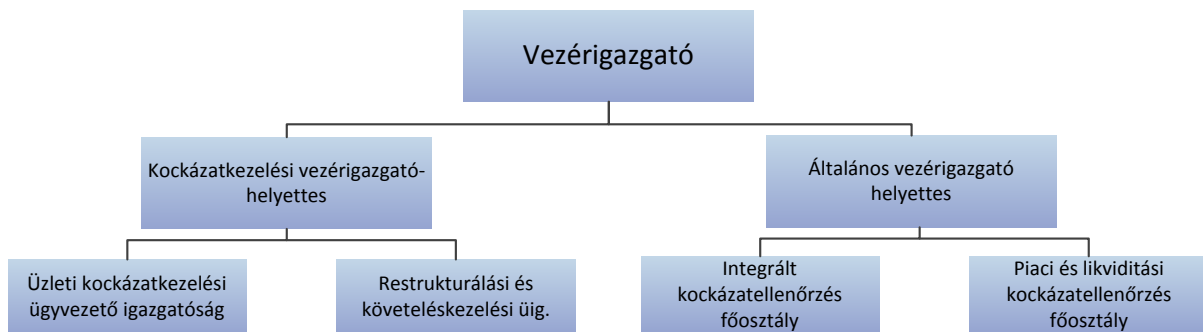
Banküzemi és Költségkontroll Bizottság (BÜB) felel a Bank teljes költség szerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért, az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó 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 szolgáltatás paletta jövedelmezőségét. BÜB ülések száma 2017-ben: 7

Vezető testületi kockázati információs rendszer

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

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése



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

Általános vezérigazgató-helyettes

Integrált Kockázatellenőrzés Főosztály és Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés feladatai

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

Kockázati stratégia

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

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

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

Az MKB Bank szanálásának lezárulta után az EU vállalások teljesítését a Bank folyamatosan monitorozza, erről beszámolót készít.

Célkitűzés, küldetés:

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

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

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

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

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

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

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

A kockázati térképen kerül bemutatásra az MKB Bank Zrt, valamint egyes leányvállalatai aszerint, hogy mely kockázatok jelentősek az adott szervezetnél:

2017.12.31										
Szervezet	Közvetlen tulajdonú Leányvállalat	MKB tulajdoni hányad (közvetett tulajdoni hányad)	Hitelkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Saját könyvben lévő/üzemi célú ingatlan	Részesedési kockázat	Működési kockázat	Modell-kockázat	Üzleti és Stratégiai kockázat
			Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős
MKB Bank Zrt	Igen	-	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem
MKB Üzemeltetési Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB Euroleasing Zrt.	Igen	100%	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	Igen	74%+(26%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	Nem	(100%)	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem

A kockázat önértékelés az alábbi feltételeknek eleget tevő részesedésekre készült:

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

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

2.2. Hitelkockázat

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

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

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

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

Provízióképzés

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

A Bank késedelmesnek tekinti azokat a tételeket, amelyek szerződés alapján esedékessé váltak, és az esedékesség napján vagy azt követően részben vagy egészben nem kerültek kiegyenlítésre. Az értékvesztés (céltartalék) képzése, visszairása, felszabadítása, illetve felhasználása meghatározásánál alapvetően a várható veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni. A veszteség és a megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni annak valószínűségére és nagyságára. Ha a megtérülés kevesebb, mint a kivettség könyv szerinti értéke, a Bank a különbségre egyedi hitelkockázati kiigazítást (értékvesztést) számol el. A Bank nem alkalmaz általános hitelkockázati kiigazítást. Az egyedi hitelkockázati kiigazítás meghatározása történhet egyedi értékelés keretében, valamint küszöbértéket el nem érő kisösszegű expozíciók tekintetében csoportos értékelési módszertan alapján. A Bank egyedi és csoportos szinten értékvesztett tételeknek azokat a kivettségeket tekinti, amelyekhez nem „IBNR (incurred but not reported)” alapú hitelkockázati kiigazítás kapcsolódik.

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

érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg összevetéséből adódó províziós mérték kerül felhasználásra.

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

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

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

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

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

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

Hitelkockázat mérséklés

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

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A Bank rendelkezik kialakított folyamatokkal a fedezetek meglétének monitorozására (biztosíték meglétét, aktuális értékét, szerződések végrehajthatóságát), amelyeket a Bank a belső rendszereiben nyilvántart és aktualizál.

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

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

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

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

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

Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

Kockázatomérés

A Tőkekemenedzsment (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. Befektetési kockázat

Eljárás / Limit

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

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

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

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

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

Kockázatomérés

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

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

Kockázat-menedzsment és monitorozás

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

A Bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB-Euroleasing cégcsoport (MKB-Euroleasing Zrt., MKB-Euroleasing Autólízng Zrt., Retail Prod Zrt., MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.) vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei.

2.4. Országkockázat

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

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

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

2.5. Piaci kockázat

Eljárás / limit

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. A kereskedési könyv tőkekövetelményének meghatározásánál a sztenderd módszert használja a Bank. A piaci kockázati limitrendszer három fő komponense a VaR, Volumen és a PLA (Potential Loss Amount) limit. A VaR limit az adott pénzügyi portfólió maximális potenciális veszteségét hivatott behatárolni. A Volumen limit az egyes portfóliókon belüli részvény, kötvény illetve deviza pozíciót maximálja. A Bank teljes deviza nettó nyitott pozíciós limite 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, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaz. A részvénykockázat korlátozott mértékben merülhet fel limitált ideig tartott befektetési alapokból, kizárólag újonnan indított alapok jegyzésének megkönnyítését szolgáló cézzal, valamint tőzsdei árjegyzési tevékenységből. Devizakockázat csak korlátozott mértékben merülhet fel ügyfelek számára végzett üzleti tevékenységből, és spekulatív pozíció nem engedélyezett. Az MKB nem vállal árukockázatot vagy alternatív befektetésekből eredő kockázatot.

Kockázatmérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A piaci kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli, a piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés.

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

2.6. Banki könyvi kamatkockázat

Eljárás / limit

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

Kockázatomérés

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 a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés 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 a Bank meghatározza a kamatrugalmatlan állomány stabil részét HUF, EUR és USD devizák esetében és a kamatláb kockázati számításokat ezen állomány modellezésének hatását figyelembe véve végzi el. A kölcsönök előtörlesztésére a Bank külön feltételezéssel nem él, tekintettel arra, hogy a hitelek 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 napi gyakorisággal méri a kereskedési könyv vonatkozásában, míg havi gyakorisággal méri a banki könyv vonatkozásában a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát.

Kockázatmérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A credit spread kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A credit spread limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés 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 a Bankcsoport kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A csoport működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment 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. Csoport szinten az MKB Központi OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat.

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként az érintett részesedéseket is bevonva végzi a működési kockázati önértékelést, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, a területek kockázat-tudatosságának növelése és az önértékelése során azonosított működési kockázati problémákra való mielőbbi reagálás érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

Szenárióelemzés

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

Modell leltár

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bankcsoport működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki

szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági és Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP).

2.10. Likviditási kockázat

A likviditási kockázatkezelésre szolgáló stratégiák és folyamatok

A jövedelmezőségi és kockázati szempontból egyaránt kedvező gazdálkodás alapja a mérlegszerkezet optimális kialakítása és az üzleti elképzelésekben rejlő kockázati faktorok ésszerű behatárolása. A mérlegstruktúra primer likviditás 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 értékelní 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

A Likviditási Kockázati Stratégiával összhangban, 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 Kockázati Stratégiában és Likviditási Politikában lefektetett elvek alkalmazásáért és implementálásáért. Ez magába 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 kockázatokat 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 akcióttervet fogad el, és gondoskodik a karbantartásáról. Ezenkívül 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 az MKB csoporttagok részére történő instrukciók kiadására, ad hoc információk bekérésére, intézkedések megfogalmazására, azok végrehajtásának számonkérésére.

Az MKB likviditás kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egység (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 egységének 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. Ezenkívül méri és értékeli az MKB Csoport stratégiai fontos leányvállalatainak likviditási helyzetét, a likviditás menedzsmentre vonatkozó sztenderdeket állít fel.

Az MKB (központi) likviditási kockázatalellenőrzéséért felelős területe (Piaci és Likviditási Kockázatalellenőrzés 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 kockázatalellenőrzés főbb feladatai a Likviditási Kockázati Stratégia és 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 leányvállalatok legfőbb döntéshozó testületei (Igazgatóság, Felügyelőbizottság) a felelős 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 leányvállalati Igazgatóságok felelőssége. Az intézmények maguk felelősek a nemzeti és „üzletág specifikus” intézkedések pontos betartásáért.

Likviditási kockázati profil, kockázati étvág

A Bank kockázati étvága 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 pedig 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):

2017.12.31.								
Alkalmazási szint: konsolidált	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Negyedév vége	2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31	2017.03.31	2017.06.30	2017.09.30	2017.12.31
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					606 877	614 646	619 019	628 925
KIÁRAMLÁSOK								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	496 432	490 039	492 613	504 447	51 619	51 467	51 386	51 705
3. Stabil betétek	208 952	206 292	208 485	217 093	10 448	10 315	10 424	10 855
4. Kevésbé stabil betétek	269 373	270 370	273 331	278 153	41 171	41 152	40 962	40 850
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	254 420	255 771	260 873	268 411	149 384	146 432	143 740	151 946
6. Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	403 674	426 948	437 384	443 311	96 032	101 671	101 207	99 902
7. Nem operatív betétek (minden partner)	193 416	206 007	233 356	246 234	66 988	71 975	84 092	91 118
8. Fedezetlen adósság	3 663	2 386	1 187	513	3 663	2 386	1 187	513
9. Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10. Egyéb követelmények	113 146	120 580	127 352	132 686	42 375	49 344	54 434	56 147
11. Számozott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	19 697	19 003	17 723	16 236	19 697	19 003	17 723	16 236
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Hiteles és likviditási keretek	93 449	101 577	109 628	116 450	22 679	30 341	36 711	39 911
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	24 346	30 176	32 188	34 105	21 477	27 240	29 172	30 814
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	291 685	306 586	321 743	336 741	31 368	41 305	48 091	48 173
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					462 907	491 820	513 310	530 318
BEÁRAMLÁSOK								
17. Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	727	1 036	1 571	1 314	6	15	25	27
18. Teljesítő kitétségekkel származó beáramlások	20 035	21 598	25 090	26 644	15 881	17 155	18 817	19 919
19. Egyéb beáramlások	4 806	6 727	11 714	21 866	4 806	6 727	11 714	21 866
EU-19a (Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)								
EU-19b (Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)								
20. ÖSSZES BEÁRAMLÁS	25 568	29 361	38 374	49 824	20 693	23 898	30 556	41 813
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	25 568	29 361	38 374	49 824	20 693	23 898	30 556	41 813
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN								
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					606 877	614 646	619 019	628 925
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					442 214	467 922	482 754	488 505
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					137,2%	131,4%	128,2%	128,7%

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 felüyeleti likviditási mutatószámokra korai figyelmeztető rendszer került kialakításra, amely még a likviditásszüke beállta előtt jelzi a közelgő problémát, időt hagyva ezáltal a Banknak a megfelelő likviditásvisszajavító 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 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 alakulása és 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 kereteket, ill. a biztosított rövid távú pénzüpi depó line ki nem használt állományát
- a pénzüpi forrásbevonás további lehetőségeit;
- a nyitott pozíciós limitek szabad állományát, ill.
- a forint/deviza átjárhatóságot biztosító egyéb, rendelkezésre álló lehetőségeket, swap facilitásokat
- a kötelező tartalék elhelyezésének időbeli ütemezhetőségéből fakadó - limittúllépést nem eredményező - lehetőségeket;
- a likviditási és trading portfólió (elsődleges és másodlagos likvid eszközök) aktuális piaci értékét,
- a jegybanki fedezett hitelekhez (haircuttal csökkentett) elfogadási értéken figyelembe vehető állományát,
- az ECB eligible kötvények repo-képes értékét, valamint az egyéb banki eszközök fedezetként történő figyelembe vételének lehetőségeit

A likviditási kockázat fedezése és mérséklése, származékos kitettségek 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
- FRA
- FX outright forward
- FX swap
- kamatláb swap
- tőzsdei futures

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 01-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 szavatolótőkéjét különíthet el a SREP tőkeszükséglet menedzselése során.

2.11. *A jó hírnév sérelmének kockázata*

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

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

3.1. 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

2017.12.31.								Nagyságrend: millió forint
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik	
			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		
Eszközök								
Készpénz és központi banknál fennálló egyenlegek	31 599	31 599	31 599					
Valós értéken megjelenített hitelviszonyt megtestesítő tékpapírok	954 572	954 572	882 478			72 095		
Valós értéken megjelenített tulajdoni viszonyt megtestesítő tékpapírok	702	702	702					
Származékos pénzügyi eszközök	19 757	25 686		25 686				
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	78 017	78 005	78 005					
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	858 592	858 601	858 601					
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	21 648	21 648	21 648					
Egyéb eszközök*	27 468	21 772	21 772					
Halasztott adókövetelések	3 312	3 312	3 312					
Társult és közös vezetetésű vállalkozásokban lévő befektetések	2 643	6 106	2 254				3 852	
Immateriális javak	12 567	12 567					12 567	
Tárgyi eszközök	34 108	34 095	34 095					
Teljes eszközállomány	2 044 987	2 048 666	1 934 465	25 686	0	72 095	16 420	
Kötelezettségek								
Bankoktól származó betétek	239 312							
Ügyfélszámlák	1 539 140							
Kibocsátott értékpapír	10 624							
Származékos pénzügyi eszközök	43 366							
Céltartalékok	6 116							
Alárendelt kölcsöntőke	22 307							
Halasztott adókötelezettség	5							
Egyéb kötelezettség	43 737							
Saját tőke	140 379							
Teljes kötelezettségállomány	2 044 987							

* Az Egyéb eszközök mérleg sor tartalmazza a Növekedési Hitel Program valós érték különbözetét (8 482 M HUF).

2017.12.31-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 kívüli 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

- **Bankoknak adott kölcsönök és előlegek:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet bankközi eszközeit, mivel nem tartozik a prudenciális konszolidációs körbe
- **Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek esetében az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. könyveiben lévő az MKB Bank MRP Szervezetnek nyújtott hitelek kikonszolidálása 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 Teljesítményjavalmazási 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 kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti fő különbségek

2017.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
	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	
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 048 666	1 934 465	25 686	-	72 095	16 420
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-					
Teljes nettó összeg a prudenciáliskonszolidációs kör alapján	2 048 666	1 934 465	25 686	-	72 095	16 420
Mérlegén kívüli összegek	466 217	466 217				
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 kitettségösszegek						

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékét 81,5%-ban azok az eszközök teszik ki, melyek 94,4%-a a hitelkockázat hatálya alá tartozik.

3.2. Konszolidációs kör

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

IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások

2017.12.31.													
A prudenciális konszolidáció módszere											Nagyságrend: millió forint		
A szervezet megnevezése	Vállalkozás típusa	Bevonás 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 Jelzálogbank Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	3 846	3 837	-153	-153
MKB-Euroleasing Autó lízing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0	100	119 756	1 712	921	921
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker. és Szolg. Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				74	26	3 161	-229	454	454
MKB Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	37 652	34 687	73	73
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt	Befektetési alapkezelő vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	762	741	467	467
MKB-Euroleasing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	2 444	2 438	195	195
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	7 320	600	-16	-16
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0	100	1 336	573	3	3
Exter Adósságkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	14	8	5	5
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	344	324	-49	-49
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	2 106	1 367	-125	-125

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

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

A leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások köréből mentesített vállalkozások

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

Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
MKB Inkubátor Kft	5	40,3	0,3
Exter-Reál Kft	4	1 085	31
Medister Kft	3	80,3	0
Exter-Immo Zrt	262	265	0
Exter-Estate Kft	4	140	0
I.C.E. Kft	3	6	31
Euroleasing Kft	400	766	561
MKB Consulting Kft	12	203,8	351,2
MKB Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt	11	93	0
Összesen	704	2 679	974

MKB Inkubátor Kft és az MKB Consulting Kft esetében a fenti táblázat 2016.12.31-re vonatkozó adatokat tartalmaz.

Az IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alól mentesített leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások körében a tárgy évben 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 tőkeszükséglet meghatározását a Tőkemenedzsment terület végzi. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétel. A fenti módszertani elvek mentén a Bank havonta számszerűsíti a tőkemegfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyek a Felügyelet által kidolgozott az ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerülnek bemutatásra az ALCO számára.

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

4.1. Tőkemenedzsment folyamatok / Limitek

4.1.1. Tőkelimitek

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

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

A portfólió struktúráját 3 dimenzió határozza meg:

- intézmények
- üzletágak
- kockázattípusok

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

4.1.2. Tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

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

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

2017.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Konzolidált (IFRS)	
Alkalmazandó összeg	
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 044 987
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-2 250
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmenték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	5 929
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	245 351
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
Egyéb kiigazítások	-12 567
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmenték	2 281 449

2. LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2017.12.31.		
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)	2 005 015
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-12 567
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 992 447
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	13 203
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) EU-5a Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	12 483
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszáirása	
7	(Származtatott ügyletekhez 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)	25 686
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	17 965
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	17 965
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	466 217
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-220 866
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	245 351
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	124 093
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 281 449
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	5,44%
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 kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

2017.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 005 015
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	77 648
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	1 927 367
EU-4	Fedezett kötvények	33 332
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	1 013 662
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	734
EU-7	Intézmények	35 452
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	189 671
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	128 311
EU-10	Vállalati	399 021
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	53 420
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	73 764

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 egyedi szinten az MSZSZ, konszolidált szinten az IFRS éves beszámolóban lettek közzétéve.

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

2017.12.31.		
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint	
	Egyedi (MSZSZ)	Konzolidált (IFRS)
Alapvető tőke pozitív összetevői	157 463	137 124
Jegyzett tőke	100 000	100 000
MRP vagyoni hozzájárulás	-3 852	-3 852
Tőketartalék	19 131	21 729
Eredménytartalék	9 124	-3 098
Általános tartalék	4 097	0
Mérleg szerinti eredmény, ha nyereség	27 744	19 991
Értékelési tartalék	1 219	2 354
Alapvető tőke negatív összetevői	-11 934	-13 031
Immateriális javak	-11 490	-12 567
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	0	0
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-444	-464
CORE Tier1 tőkeelemek	145 529	124 093
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	145 529	124 093
Alárendelt kölcsöntőke	21 710	22 307
Tier2 tőke	21 710	22 307
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	167 239	146 400
Működési kockázat tőkekövetelménye	12 465	13 870
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	524	524
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	524	524
Részvények	0	0
Deviza	0	0
Áruk	0	0
Kockázattal súlyozott kitétség érték nagyadós limittúlépéssel	669 710	750 832
Tőkekövetelmény	66 565	74 460
Tőke megfelelés Pillér I.	20,10%	15,73%

Jegyzett tőke: A Jegyzett tőke 'A' sorozatú 1000 HUF/db névértékű 100 000 000 db részvényből áll.

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

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

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

A Bank (egyedi és konszolidált) tőke megfelelése 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:

2017.12.31.	
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	930 754

Egyedi:

2017.12.31.	
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	832 066

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

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

2017.12.31.		
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 szubkonzolidált 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 (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 000 HUF
9	Az instrumentum névleges összege	1 000 HUF
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját Tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti Jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi időpont, függővételi időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi időpontok	-
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Igen
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Fejlebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmazódó vagy halmazódó	Nem halmazódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	-
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

4.3. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2017-ben az MKB Bankra vonatkozóan 2 x 0,625 %-os Tőkefenntartási puffer, valamint 0,125%-os Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer volt alkalmazva. Egyéb pótlólagos tőkepuffer nem került meghatározásra a Bank részére.

2017.12.31	
Tőkepuffer	Mérték
Tőkefenntartási puffer	1,250%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0%
Rendszerkockázati tőkepuffer	0%
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0,125%

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

4.4. Tőkekövetelmény meghatározása (CRR 438. cikk)

4.4.1. 1. Pillér szerinti kockázatok

4.4.1.1. Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja

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

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

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

A Bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a CRR 138. cikke adta lehetőséggel.

A 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:

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

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

2017.12.31.											
Konzolidált IFRS			Nagyságrend: millió forint								
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség						Részvény jellegű kitettségek	Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények				
Fitch	A-	3	-	-	-	-	-	266	-	-	
Moody's	A1	2	-	-	140	-	-	-	-	-	
Moody's	AA2	1	-	-	4 251	-	-	-	-	-	
Moody's	AAA	1	-	-	21 883	-	-	-	-	-	
Moody's	BAA2	3	-	-	298	-	-	-	-	-	
Moody's	BAA3	3	64 724	850 628	-	1 092	33 258	-	-	-	

2017.12.31.											
Egyedi MSZS			Nagyságrend: millió forint								
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség						Részvény jellegű kitettségek	Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények				
Fitch	A-	3	-	-	-	-	-	266	-	-	
Moody's	A1	2	-	-	140	-	-	-	-	-	
Moody's	AA2	1	-	-	4 212	-	-	-	4 988	-	
Moody's	AAA	1	-	-	21 888	-	-	-	1 439	-	
Moody's	BAA2	3	-	-	299	-	-	-	25	-	
Moody's	BAA3	3	66 190	857 753	-	1 092	33 270	-	298	-	

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

A külső minősítő cégek ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítéseivel rendelkező állomány nagysága a tárgy évben az értékesített állampapír kitettségek 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 Bank 2012. év végétől a SREP számítások során a felügyeleti konszolidációs körbe bevont lányvállalatokat teljes körűen bevonja a 2. Pilléres tőkekövetelmény számításokba és megképzí rájuk a SREP módszertan szerint minimálisan az 1. Pilléres tőkekövetelményt.

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

- Hitelkockázat (rating alapú)
- Részesedési kockázat

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

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

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

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

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konzolidált, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2017.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	718 531	754 256	57 482
2	ebből sztenderd módszer	718 531	754 256	57 482
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	11 194	19 990	896
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 576	13 381	686
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	6	8	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2 612	6 601	209
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	6 549	13 085	524
20	ebből sztenderd módszer	6 549	13 085	524
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	173 370	164 543	13 870
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	173 370	164 543	13 870
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	21 110	21 960	1 689
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	930 754	973 834	74 460

A Bank RWA volumen változását a hitel – és piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat csökkenését főként a problémás hitelállomány leépítése okozta, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kisebb nyitott deviza pozíció vállalása.

5.1.1. Hitelkockázat

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

2017.12.31.									
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	92 542	4 046	-10	92 532	146 635	150	12	549 416	549 392
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	61 102	-	-1	61 102	812	162	13	61 877	61 876
Közszektorbeli intézmények	843 434	243	-1	843 434	943 591	243	19	436 566	436 566
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	46 144	7 347	-15	46 129	48 531	13 409	1 073	52 626	52 409
Vállalkozások	872 021	11 375	-8 257	863 764	452 616	432 566	34 605	873 085	863 007
Lakosság	168 578	1 443	-2 209	166 369	132 813	97 449	7 796	180 858	178 490
Ingatlanal fedezett követelések	200 671	-	-1 759	198 912	194 226	79 053	6 324	204 151	201 886
Nemteljesítő kitétségek	160 402	23	-104 419	55 983	53 425	57 179	4 574	163 847	63 379
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 027	-	-	2 027	2 027	3 041	243	2 205	1 809
Fedezett kötvények	33 332	-	-	33 332	33 332	6 666	533	13 887	13 887
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	5 271	-	-140	5 132	5 132	12 829	1 026	7 008	6 880
Egyéb tételek	57 321	1 209	-46	57 272	57 274	45 470	3 639	56 593	56 547
Összesen:	2 542 845	25 686	-116 857	2 425 988	2 070 414	748 217	59 857	2 602 119	2 486 128

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 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 és kockázattal súlyozott eszközértékében nincs szignifikáns változás a tárgy évben.

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

2017.12.31.														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	146 485	-	-	-	-	-	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	146 635	146 635	
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	812	812	
Közszektorbeli intézmények	943 284	-	-	-	-	129	-	-	178	-	-	-	-	-	-	-	943 591	4 932	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	2 860	-	-	36 556	-	6 147	-	2 967	-	-	-	-	-	-	-	48 530	19 169	
Vállalkozások	-	-	-	-	4 509	-	-	-	448 107	-	-	-	-	-	-	-	452 616	448 107	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	132 813	-	-	-	-	-	-	-	-	132 813	132 813	
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	140 043	39 785	-	4 816	9 583	-	-	-	-	-	-	194 227	194 227	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	45 917	7 508	-	-	-	-	-	-	53 425	52 838	
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 027	-	-	-	-	-	-	2 027	2 027	
Fedezett követények	-	-	-	-	33 332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 332	266	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 132	-	-	-	-	-	-	5 132	5 132	
Egyéb tételek	16 038	-	-	-	919	-	-	-	37 005	-	3 312	-	-	-	-	-	16 419	73 693	
Összesen:	1 105 807	2 860	-	-	76 128	140 043	46 061	-	137 629	543 907	9 535	8 444	-	-	-	-	16 419	2 086 833	1 080 651

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.

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.

2017.12.31	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás
	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	117 919
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	32 836
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-24 574
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-7 950
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	
Árfolyamkülönbségek hatása	-399
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0
Egyéb kiigazítások	-974
Záró egyenleg	116 857
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	-296
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	229

Összességében a tárgy évben a halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya kismértékben csökkent.

2017.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg	168 229
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 837
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 800
Leírt és kivezetett összegek	45 888
Egyéb változások	-6 930
Záró egyenleg	156 447

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

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

2017.12.31.																	
													Nagyságrend: millió forint				
Ország	Hitelek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingyenfedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázati tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett követelmények	Összesen
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	23	-	61	-	-	-	-	-	-	40	2	4	-	17	17	-	145
Amerikai Egyesült Államok	1 444	-	-	-	-	702	702	-	-	40	-	8	-	708	252	-	2 902
Ausztria	1 004	-	90	-	-	-	-	-	-	8	-	28	-	696	696	-	1 826
Ausztrália	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340
Belgium	486	-	19	-	-	25	-	-	-	3	-	-	-	93	93	-	626
Brazília	324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324
Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	64	-	64
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 471	6 471	-	6 471
Csehország	229	-	16	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	267	254	-	517
Dánia	172	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181
Franciaország	448	-	38	-	-	-	-	-	-	43	-	-	-	448	84	-	977
Hollandia	-	-	15	-	-	-	-	-	-	44	-	19	-	163	163	-	244
Horvátország	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 054	114	-	2 085
Indonézia	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-	-	1 092	-	-	-	-	1 166
Ízrael	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	67
Japán	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140
Kanada	231	-	45	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	277
Kína	-	-	35	-	-	-	-	-	-	27	-	9	-	1 070	1 070	-	1 141
Lengyelország	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352	352	-	669
Litvánia	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	109
Luxemburg	204	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	-	613	-	-	820
Magyarország	13 570	79 205	197 720	41 283	-	1 300	1 015	92 458	915 319	165 708	38 887	51 442	61 102	836 224	464 125	33 524	2 447 572
Nagy-Britannia	4 323	-	404	-	-	-	-	-	-	46	1	96	-	9	9	-	4 878
Norvégia	98	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	20	20	-	151
Németország	20 564	-	168	-	-	-	-	-	-	74	-	56	-	1 486	1 478	-	22 348
Olaszország	451	-	61	-	-	-	-	-	-	9	-	17	-	645	604	-	1 183
Oroszország	99	-	43	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-	14	14	-	231
Portugália	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63	-	63
Románia	139	-	9	-	-	-	-	-	-	1	-	3 193	-	578	578	-	3 920
Spanyolország	105	-	8	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	62	62	-	242
Svédország	1 165	-	34	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	21	21	-	1 275
Svédország	63	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	134	-	204
Szerbia	-	-	3	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	70	70	-	79
Singapúr	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 740	-	-	7 834
Szlovákia	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	308	308	-	340
Szlovénia	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 001	3 001	-	3 079
Szlovénia	-	-	15	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	364	364	-	394
Összesen	46 149	79 205	198 912	41 283	-	2 027	1 717	92 532	915 319	166 368	38 890	55 980	61 102	863 763	480 489	33 524	2 514 881

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

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

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

2017.12.31.														Nagyságrend: millió forint			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl 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	-	-	5 209	4 632	-	-	-	-	-	5 934	3 043	1 969	-	68 917	60 497	-	82 029
Energia	-	-	371	371	-	-	-	-	-	456	184	13 327	-	74 529	9 477	-	88 683
Környezetipar	-	-	164	164	-	-	-	-	-	248	248	55	-	21 726	1 187	-	22 193
Élelmiszer és itálgártás	-	-	3 103	2 638	-	416	416	-	-	2 338	936	11 153	-	56 938	45 159	-	73 948
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	-	8 205	7 062	-	-	-	-	-	16 817	8 510	3 255	-	51 355	34 181	-	79 632
Gépipar (jármű nélkül)	-	-	2 225	2 225	-	-	-	-	-	3 421	1 938	810	-	11 871	11 479	-	18 327
Üzleti szolgáltatások és média	-	4 892	1 665	1 665	-	374	349	5 752	-	11 403	4 600	1 315	-	72 372	69 015	-	97 773
Vegyipar	-	-	1 260	793	-	-	-	-	-	488	146	85	-	12 291	3 711	-	14 124
Gyógyágyártás és -kereskedelem	-	-	120	120	-	-	-	-	-	1 236	727	1 114	-	7 495	4 648	-	9 965
Feldolgozóipar, egyéb	-	-	3 415	3 292	-	-	-	-	-	3 401	1 842	2 023	-	28 549	24 437	-	37 388
Járműipar	-	-	5 928	2 743	-	-	2 101	-	-	4 440	1 722	1 614	-	56 006	39 586	-	70 089
Techológiai szolgáltatás és gyártás	-	-	1 233	1 233	-	-	-	-	-	3 059	1 409	201	-	36 605	15 869	-	41 098
Ingyenforgalom	-	-	765	765	-	148	148	-	-	2 407	650	17 160	-	43 064	26 793	-	63 544
Építőipar	-	-	6 570	6 570	-	-	-	-	-	3 169	1 453	613	-	5 968	2 976	-	16 320
Logisztika	-	-	4 278	3 573	-	-	-	-	-	16 137	8 116	3 927	-	107 888	50 406	-	134 230
Logisztika	-	-	5 037	3 041	-	-	-	3 850	-	7 370	2 907	798	-	98 809	62 857	-	115 864
Pénzügyi intézetek	35 743	6 740	74	74	-	385	100	-	12 386	793	100	91	-	94 250	4 605	33 524	183 986
Állam és Non-profit	-	-	730	730	-	-	-	68 389	-	902 933	2 775	848	2 291	60 778	4 791	-	1 042 687
Lakosság	-	-	150 319	-	-	-	-	-	-	79 885	-	97 973	-	429	-	-	328 606
Egyéb	10 419	67 759	-	-	-	704	704	12 450	-	801	14	628	324	18 168	14 098	-	111 253
Összesen:	46 162	79 391	200 671	41 691	-	2 027	1 717	92 542	915 319	168 578	39 393	160 402	61 102	872 021	485 772	33 524	2 631 739

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

Előző évhez képest az energia, a logisztika és a mezőgazdasági ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű növekedés, melyet részben ellensúlyozott az állam és non-profit, az ingatlan valamint az üzleti szolgáltatások és média ágazatokban bekövetkező bruttó kitétség állomány csökkenése.

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

2017.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	6 733	74 967	6 844	3 988	-	92 532		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	6 986	265	53 850	-	61 101		
Közszektorbeli intézmények	-	224 201	336 014	355 104	-	915 319		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 502	36 869	6 011	1 765	-	46 147		
Vállalkozások	160 053	214 541	330 480	157 675	1 016	863 765		
Lakosság	24 306	35 680	58 492	46 016	1 876	166 370		
Ingatlanl fedezett követelések	11 109	9 137	27 297	151 368	-	198 911		
Nem teljesítő kitétségek	2 836	31 081	6 625	15 440	-	55 982		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	-	-	-	2 026	2 027		
Fedezett kötvények	-	-	33 524	-	-	33 524		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	8 984	8 984		
Egyéb tételek	-	8 372	-	-	61 847	70 219		
Összesen	206 540	641 834	805 552	785 206	75 749	2 514 881		

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

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitétség állomány több, mint 60%-a éven túli lejáratú, mely kitétségek főként a közszektorbeli intézmények és a vállalkozások kitétségi osztályokban koncentrálnak.

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, csoportos és IBNR (incurred but not reported) alapú províziót is. Részletesebb definíció a 2.2-es fejezetben található. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2017.12.31.							
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	92 542	10		-	-22	92 532
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	61 102	1		-	1	61 101
Közszektorbeli intézmények	-	915 319	1		-	1	915 318
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-		-	0	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-		-	0	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	46 161	15		-	-1 120	46 146
Vállalkozások	-	872 021	8 257		8	-2 204	863 764
Lakosság	-	168 578	2 209		5	-200	166 369
Ingatlannal fedezett követelések	-	200 671	1 759		12	-1 815	198 912
Nemteljesítő kitétségek	160 402	-	104 419		4 495	5 596	55 983
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	2 027	-		1	-1 328	2 028
Fedezett kötvények	-	33 524	-		-	-	33 524
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-		-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-		-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	9 123	140		-	32	8 983
Egyéb tételek	-	70 268	46		-	-3	70 222
Összesen	160 403	2 471 336	116 857		4 521	-1 062	2 514 882

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

2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2017.12.31.							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	1 969	80 059	2 410		8	207	79 618
Energia	13 327	75 356	13 505		1	493	75 178
Környezetipar	55	22 138	77		-	41	22 116
Élelmiszer és Italgártás	11 153	62 795	6 253		-	271	67 695
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	3 255	76 377	2 667		42	22	76 965
Gépipar (jármű nélkül)	810	17 518	638		5	59	17 690
Üzleti szolgáltatások és média	1 315	96 458	2 166		26	-663	95 607
Vegyipar	85	14 039	151		-	-1 312	13 973
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	1 114	8 851	1 024		1	290	8 941
Feldolgozóipar, egyéb	2 023	35 365	1 739		1	-661	35 649
Járműipar	1 614	68 475	1 574		5	5	68 515
Techológiai szolgáltatás és gyártás	201	40 897	325		49	-2 570	40 773
Ingatlan	17 160	46 383	13 206		21	-2 322	50 337
Idegenforgalom	613	15 707	547		3	-175	15 773
Építőipar	3 927	130 303	3 688		21	-1 146	130 542
Logisztika	798	115 066	878		6	-128	114 986
Pénzügyi intézetek	91	183 894	2 188		12	1 624	181 797
Állam és Non-profit	2 291	1 040 395	1 183		1	-1 138	1 041 503
Lakosság	97 973	230 633	60 990		4 317	12 155	267 616
Egyéb	629	110 627	1 648		2	-6 114	109 608
Összesen	160 403	2 471 336	116 857		4 521	-1 062	2 514 882

3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2017.12.31.							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	149 424	2 408 383	110 235		4 450	-511	2 447 572
Nagy-Britannia	139	4 794	55		51	-28	4 878
Németország	84	22 300	36			-7	22 348
Egyéb országok	10 756	35 859	6 531		20	-516	40 084
Összesen	160 403	2 471 336	116 857		4 521	-1 062	2 514 882

4. A késedelmes kitettségek korosodása

2017.12.31.							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	54 732	6 683	4 248	1 757	4 708	107 723	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
Teljes Kitettség	54 871	6 694	4 250	1 757	4 708	107 751	

A kimutatott 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség 57%-a 2 napon belüli, 67%-a 10 napon belüli, 95%-a pedig 20 napon belüli késedelemmel bír. A késedelmes bruttó kitettségek közel 60%-a 1 éven túli késedelmességet mutat.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

2017.12.31.											Nagyságrend: millió forint		
Nemteljesítő kitettségek	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) kitettségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitettségek után		nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált						
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	954 572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 078 764	4 827	7 194	156 447	156 447	152 394	47 311	9 203	114	102 824	29 960	28 478	11 455
Mérlegen kívüli kitettségek	470 755	-	-	3 897	3 897	1 950	2	2 954	-	1 585	-	140	2

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.

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2017.12.31.					Nagyságrend: millió forint	
Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			Hitelderivatívokkal fedezett kitettségek	
		Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívokkal fedezett kitettségek		
Hitelek összesen	589 471	489 293	347 564	141 729	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	904 556	50 017	-	50 017	-	
Kitettségek összesen	1 921 100	710 639	389 408	321 231	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	93 219	67 183	64 644	2 539	-	

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

2017.12.31.							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			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
Központi kormányok és központi bankok	79 078	13 464	89 979	56 655	150	0,1%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	7 189	53 913	734	77	162	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	837 334	6 100	933 828	9 763	243	0,0%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	42 619	3 525	42 799	5 732	13 409	27,6%		
Vállalkozások	495 946	358 110	369 327	70 521	432 566	98,3%		
Lakosság	146 103	22 475	129 353	3 461	97 449	73,4%		
Ingatlanon fedezett követelések	191 400	9 271	189 672	4 555	79 053	40,7%		
Nemteljesítő kitettségek	156 505	3 897	53 318	107	57 179	107,0%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 027	-	2 027	-	3 041	150,0%		
Fedezett kötvények	33 332	-	33 332	-	6 666	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitettségek	5 271	-	5 132	-	12 829	250,0%		
Egyéb tételek	57 322	-	57 274	-	45 470	79,4%		
Összesen:	2 054 126	470 755	1 906 775	150 871	748 217	36,4%		

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.

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

A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

2017.12.31.		
Moody's minősítés	Garantőr szegmens	Garantőr darabszám
A1	Intézmény	1
AA1	Intézmény	1
BAA3	Állam	7
	Intézmény	10
Összesen:		19

A banki portfólió nem tartalmaz hitelderivatívát.

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2017.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Megnevezés	Közvetlen nettó érték	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke	
hitelintézet	-	-	-	-	-	-	
pénzügyi vállalat	602	-	379	-	-	602	
biztosító	10	-	-	-	-	10	
egyéb belföldi vállalat	4 914	424	-	147	-	4 914	
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26	
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-	
Összesen	5 552	424	379	147	-	5 552	

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

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

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

5.1.4. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2017.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		13 203	12 483			25 686	8 576
Eredeti kitettség						-	-
Sztenderd módszer		-				-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
Összesen							8 576

2. CVA tőkekövetelmény

2017.12.31.		
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	6 026	2 612
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	6 026	2 612

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2017.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	6 359	757
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	2 860	57
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	2 860	57
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	3 499	700
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	380	6
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2017.12.31.													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	4 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 046	4 046
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	5 993	-	-	-	-	-	-	-	178	-	-	-	6 171	243
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	2 860	-	-	1 808	2 203	-	-	476	-	-	-	7 347	1 896
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 449	-	-	-	5 449	5 449
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	1 443	-	-	-	-	1 443	1 443
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23	23
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 208	1 208
Összesen:	11 247	2 860	-	-	1 808	2 203	-	1 443	6 103	23	-	25 687	14 308	

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

2017.12.31.					
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	24 041	15 627	8 414	-	8 414
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	24 041	15 627	8 414	-	8 414

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

5.1.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2017.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	6 550	524
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	6 550	524
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	-	-
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	6 550	524

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a Bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át, mely a Bankcsoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. 2017 év végén a Bankcsoport nem rendelkezett kereskedési könyvi részvény kitétséggel, valamint a deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át, ezért ezen kockázati faktorokra 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:

2017.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	38	126	4
Kamatkockázat	41	79	8
Részvénykockázat	-	1	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	79	206	12
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	50	92	17

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

5.1.6. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábkockázata (448. cikk)

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

2017.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-15 742	-1 992
200 bp csökkenés	8 743	-10 958
CHF		
200 bp növekedés	-10	-244
200 bp csökkenés	0	-58
EUR		
200 bp növekedés	-275	-107
200 bp csökkenés	-266	-1 514
USD		
200 bp növekedés	1 090	213
200 bp csökkenés	-1 167	-1 222
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	12	-6
200 bp csökkenés	-5	-98

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

Az Eredményhatás oszlopban lévő HUF, CHF, 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, MSZSZ szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2017.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2017.12.31	2017.09.30	2017.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	623 777	661 086	49 902
2	ebből sztenderd módszer	623 777	661 086	49 902
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	11 018	19 643	881
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 414	13 252	673
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségek-összege	6	8	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2 598	6 383	208
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	6 549	13 096	524
20	ebből sztenderd módszer	6 549	13 096	524
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	155 807	145 991	12 465
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	155 807	145 991	12 465
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	34 915	34 915	2 793
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	832 066	874 731	66 565

5.2.1. Hitelkockázat

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

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

2017.12.31.									
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékesítés/ Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Nagyságrend: millió forint	
								Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	94 011	5 511	-	94 011	148 151	151	12	571 887	571 713
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	61 085	-	-	61 085	795	159	13	61 736	61 736
Közszektorbeli intézmények	852 212	243	-1 632	850 581	951 140	245	20	397 191	396 546
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48 536	7 309	-	48 536	50 936	13 895	1 112	129 994	129 673
Vállalkozások	816 927	11 234	-904	816 023	402 611	385 916	30 873	885 731	883 605
Lakosság	103 010	1 401	-443	102 567	68 868	49 495	3 960	117 885	117 341
Ingatlanal fedezett követelések	201 369	-	-355	201 014	196 322	79 968	6 397	204 642	204 006
Nemteljesítő kitettségek	176 685	18	-122 040	54 645	52 088	53 812	4 305	179 870	61 188
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 345	-	-169	2 176	2 176	3 264	261	4 171	3 602
Fedezett kötvények	33 352	-	-7	33 345	33 345	6 669	534	13 891	13 888
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	33	-	-33	-	-	-	-	33	-
Részvény jellegű kitettségek	26 538	-	-12 573	13 966	13 966	34 914	2 793	26 651	14 022
Egyéb tételek	230 516	1 161	-24 442	206 072	196 662	38 618	3 089	159 828	135 434
Összesen:	2 646 619	26 877	-162 598	2 484 021	2 117 060	667 106	53 369	2 753 510	2 592 754

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 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 és kockázattal súlyozott eszközértékében nincs szignifikáns változás a tárgy évben.

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

2017.12.31.														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	148 000	-	-	-	-	-	-	-	-	151	-	-	-	-	-	-	148 151	148 151
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795	795
Közszektorbeli intézmények	950 829	-	-	-	-	-	133	-	-	178	-	-	-	-	-	-	951 140	4 902
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	2 860	-	-	38 953	-	6 153	-	-	2 970	-	-	-	-	-	-	50 936	21 608
Vállalkozások	-	-	-	-	4 517	-	-	-	-	398 095	-	-	-	-	-	-	402 612	398 095
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	68 868	-	-	-	-	-	-	-	68 868	68 868
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	141 508	40 024	-	5 089	9 701	-	-	-	-	-	-	196 322	196 322
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	48 641	3 447	-	-	-	-	-	-	52 088	51 496
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 176	-	-	-	-	-	-	2 176	2 176
Fedezett követények	-	-	-	-	33 345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 345	266
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 966	-	-	-	-	-	13 966	13 966
Egyéb tételek	157 308	-	-	-	919	-	-	-	-	38 435	-	-	-	-	-	15 342	212 004	205 553
Összesen:	1 256 137	2 860	-	-	78 529	141 508	46 310	-	73 957	498 171	5 623	13 966	-	-	-	15 342	2 132 403	1 112 198

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.

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

2017.12.31	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás
	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg	163 668
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	51 791
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-42 235
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-10 132
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-
Árfolyamkülönbségek hatása	-494
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	-
Egyéb kiigazítások	-
Záró egyenleg	162 598
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	

Összességében a tárgy évben a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya kismértékben csökkent.

2017.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg	183 801
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	56 052
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	3 022
Leírt és kivezetett összegek	60 882
Egyéb változások	-3 248
Záró egyenleg	172 700

A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgy év során csökkenést mutat. Az előző évek tendenciájának megfelelően a nemteljesítő állomány leépítése tovább folytatódott. Az NPL csökkentés legfontosabb eszközei a normál követelésértékesítési folyamatban (felszámolás, végrehajtás) történő ügykezelés volt. Emellett követelésértékesítési eszközöket is felhasznált a Bank, illetve több követelés-eszköz konverzió is történt. Az NPL állomány szintjében az előző évek csökkentő tendenciáját folytatását tervezi a Bank 2018 során.

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

2017.12.31.																		
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanlall fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektor-beli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok		Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	23	3	62	-	-	-	-	-	-	-	42	3	18	-	17	17	-	165
Amerikai Egyesült Államok	1 444	1	-	-	-	702	702	-	-	-	41	-	12	-	708	252	-	2 908
Ausztria	1 004	643	91	-	-	-	-	-	-	-	8	-	26	-	696	696	-	2 468
Ausztrália	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340
Belgium	486	140	19	-	-	25	-	-	-	-	3	-	-	-	93	93	-	706
Brazília	324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324
Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	64	64	-	65
Ciprus	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	6 570	6 570	-	-	6 585
Csehország	229	-	16	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	267	254	-	517
Dánia	172	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181
Franciaország	451	26	38	-	-	-	-	-	-	-	44	-	-	-	450	84	-	1 009
Hollandia	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	44	-	19	-	163	163	-	241
Horvátország	31	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 088	114	-	2 127	
Indonézia	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-	-	-	1 092	-	-	-	-	1 166
Irán	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	109
Japán	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140
Kajmán-szigetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 590	17 590	-	-	17 590
Kanada	231	-	45	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	277
Kína	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	27	-	9	-	1 070	1 070	-	1 149
Lengyelország	318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354	354	-	-	672
Litvánia	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	109
Luxemburg	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	5	-	620	-	-	830
Magyarország	16 591	228 098	199 781	41 625	-	1 449	1 064	93 936	922 466	101 899	39 441	50 061	61 085	770 725	419 690	33 537	2 479 628	
Nagy-Britannia	4 284	4 988	430	-	-	-	-	-	-	49	1	116	-	9	9	-	-	9 876
Norvégia	89	-	-	-	-	-	-	-	-	33	-	-	-	20	20	-	-	152
Németország	20 569	1 439	169	-	-	-	-	-	-	74	-	56	-	1 488	1 479	-	-	23 795
Olaszország	451	294	61	-	-	-	-	-	-	9	-	18	-	646	604	-	-	1 479
Oroszország	99	64	43	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-	14	14	-	-	295
Portugália	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63	-	-	63
Románia	139	-	9	-	-	-	-	-	-	1	-	3 193	-	580	580	-	-	3 922
Spanyolország	105	-	8	-	-	-	-	-	-	67	-	-	-	62	62	-	-	242
Svédország	1 165	-	34	-	-	-	-	-	-	55	-	1	-	21	21	-	-	1 276
Szlovákia	63	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	134	-	-	207
Szlovénia	-	2	3	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	70	70	-	-	81
Singapúr	-	-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 758	-	-	-	7 853
Szlovákia	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	309	309	-	-	345
Szlovénia	79	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 001	3 001	-	-	3 080
Horvátország	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365	365	-	-	396
Összesen	49 142	235 762	201 015	41 625	-	2 176	1 766	94 010	922 466	102 567	39 445	54 645	61 085	816 023	453 750	33 537	2 572 428	

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

A teljes nettó kitétség földrajzi megoszlásában a tárgy évben változás nem történt, belföldi kitétségek aránya 96% feletti.

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

2017.12.31.														Nagyságrend: millió forint			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Mezőgazdaság	-	11	5 182	4 608	-	-	-	-	-	3 050	3 050	1 902	-	50 475	42 052	-	60 620
Energia	-	43	369	369	-	-	-	-	-	184	184	15 708	-	74 639	9 500	-	90 943
Könyveléstudomány	-	-	164	164	-	-	-	-	-	249	249	77	-	21 227	1 108	-	22 217
Élelmiszer és italgépjármű	-	26	3 103	2 637	-	460	460	-	-	937	937	12 723	-	56 604	44 823	-	73 853
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	66	8 197	7 058	-	-	-	-	-	8 531	8 531	2 975	-	50 827	33 639	-	70 596
Gépjármű (jármű nélkül)	-	13	2 224	2 224	-	-	-	-	-	1 940	1 940	894	-	11 533	11 140	-	16 604
Üzleti szolgáltatások és média	-	29 003	1 666	1 666	-	424	399	5 752	-	4 606	4 606	1 204	-	72 939	69 081	-	115 594
Vagyon	-	-	1 242	794	-	-	-	-	-	147	147	82	-	12 258	3 685	-	13 729
Gyógyszeripar és -kereskedelm	-	4	120	120	-	-	-	-	-	728	728	1 251	-	7 494	4 646	-	9 597
Földművelésügyi, egyéb	-	70	3 401	3 278	-	-	-	-	-	1 844	1 844	1 983	-	28 169	24 064	-	35 467
Járműipar	-	105	5 930	2 740	-	-	-	2 101	-	1 725	1 725	1 573	-	33 782	18 011	-	45 216
Technológiai szolgáltatás és gyártás	-	12	1 235	1 235	-	-	-	-	-	1 411	1 411	146	-	36 636	15 903	-	39 440
Ingyen	-	40 489	763	763	-	274	274	-	-	652	652	19 218	-	43 433	27 127	-	104 829
Ingatlanforgalom	-	1	6 585	6 585	-	-	-	-	-	1 456	1 456	716	-	5 891	2 898	-	14 649
Építőipar	-	13	4 247	3 544	-	-	-	-	-	8 129	8 129	3 959	-	106 864	49 428	-	133 312
Logisztika	-	2 573	5 031	3 037	-	-	-	3 850	-	2 911	2 911	529	-	87 162	56 588	-	102 056
Pénzügyi intézetek	36 291	169 892	74	74	-	485	100	-	12 416	100	100	94	-	92 485	22 129	33 544	345 381
Állam és Non-profit	-	299	730	730	-	-	-	69 856	-	911 681	849	2 226	60 760	4 417	4 417	-	1 050 848
Lakosság	-	904	151 106	-	-	-	-	-	-	63 372	-	109 366	-	730	-	-	325 478
Egyéb	12 851	29 252	-	-	33	702	702	12 452	-	189	15	29	325	18 862	14 110	-	74 695
Összesen:	49 142	272 776	201 369	41 626	33	2 345	1 935	94 011	924 097	103 010	39 464	176 685	61 085	816 927	454 429	33 544	2 735 024

Az ÁKK kitettségek és egyéb közzektorbeli kitettségek a 'Közzektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

Előző évhez képest az energia, a logisztika és a mezőgazdasági ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű növekedés, melyet részben ellensúlyozott az állam és non-profit, az ingatlan valamint az üzleti szolgáltatások és média ágazatokban bekövetkező bruttó kitettség állomány csökkenése.

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

2017.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettség osztály	Felszólításra lekövetelhető	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	6 737	74 971	7 069	5 234	-	94 011		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	6 980	258	53 846	-	61 084		
Közzektorbeli intézmények	-	222 538	363 401	336 526	-	922 465		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 506	39 726	6 143	1 767	-	49 142		
Vállalkozások	160 932	202 647	294 970	156 972	501	816 022		
Lakosság	24 614	22 405	15 071	40 477	-	102 567		
Ingatlanl fedezett követelések	11 176	9 199	27 530	153 109	-	201 014		
Nem teljesítő kitettségek	2 875	29 171	6 643	15 956	-	54 645		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	-	-	-	2 173	2 175		
Fedezett kötvények	-	-	33 537	-	-	33 537		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	4 892	9 074	13 966		
Egyéb tételek	14 037	16 719	89 179	33 271	68 594	221 800		
Összesen	221 879	624 356	843 801	802 050	80 342	2 572 428		

Az ÁKK kitettségek és egyéb közzektorbeli kitettségek a 'Közzektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitettség állomány több, mint 60%-a éven túli lejáratú, mely kitettségek főként a közzektorbeli intézmények és a vállalkozások kitettségi 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, csoportos és IBNR (incurred but not reported) alapú províziót is. Részletesebb definíció a 2.2-es fejezetben található. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2017.12.31.							
							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	-	94 011	-	-	-	-	94 011
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	61 085	-	-	-	-	61 085
Közszektorbeli intézmények	-	924 097	1 632	-	-	-	922 465
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	49 142	-	-	-	-	49 142
Vállalkozások	-	816 927	904	-	60	-	816 023
Lakosság	-	103 010	443	-	4	-	102 567
Ingatlannal fedezett követelések	-	201 369	355	-	12	-	201 014
Nemteljesítő kitétségek	176 685	-	122 040	-	3 485	-	54 645
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	2 343	169	-	1	-	2 176
Fedezett kötvények	-	33 544	7	-	-	-	33 537
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	33	33	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	26 538	12 573	-	-	-	13 965
Egyéb tételek	1	246 237	24 442	-	-	-1	221 796
Összesen	176 688	2 558 336	162 598	-	3 562	-1	2 572 426

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

2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2017.12.31.							
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					
Mezőgazdaság	1 902	58 716	1 728		59	-	58 890
Energia	15 708	75 235	15 640		11	-	75 303
Környezetipar	77	22 140	36		-	-	22 181
Élelmiszer és Italgártás	12 723	61 130	6 681		35	-	67 172
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 975	67 621	1 972		85	-	68 624
Gépipar (jármű nélkül)	894	15 710	607		2	-	15 997
Üzleti szolgáltatások és média	1 204	114 391	18 749		76	-	96 846
Vegyipar	82	13 647	28		244	-	13 701
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	1 251	8 346	1 113		2	-	8 484
Feldolgozóipar, egyéb	1 983	33 484	1 451		29	-	34 016
Járműipar	1 573	43 643	1 109		27	-	44 107
Techológiai szolgáltatás és gyártás	146	39 294	80		49	-	39 360
Ingatlan	19 220	85 609	21 156		744	-	83 673
Idegenforgalom	716	13 933	513		4	-	14 136
Építőipar	3 959	119 254	3 087		141	-	120 126
Logisztika	529	101 526	321		18	-	101 734
Pénzügyi intézetek	94	345 286	12 652		55	-	332 728
Állam és Non-profit	2 256	1 048 592	2 698		2	-	1 048 150
Lakosság	109 366	216 111	71 775		1 919	-	253 702
Egyéb	30	74 668	1 202		60	-1	73 496
Összesen	176 688	2 558 336	162 598		3 562	-1	2 572 426

3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2017.12.31.							
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					
Magyarország	164 064	2 470 112	154 548		3 534	-	2 479 628
Nagy-Britannia	219	9 771	114		12	-	9 876
Németország	80	23 739	24			-	23 795
Egyéb országok	12 325	54 714	7 912		16	-1	59 127
Összesen	176 688	2 558 336	162 598		3 562	-1	2 572 426

4. A késedelmes kitétségek korosodása

2017.12.31.						
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	48 815	6 466	4 824	2 929	4 970	113 344
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Teljes Kitétség	48 815	6 466	4 824	2 929	4 970	113 413

A kimutatott 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitétség 64%-a 2 napon belüli, 71%-a 10 napon belüli, 95%-a pedig 20 napon belüli késedelemmel bír. A késedelmes bruttó kitétségek közel 63%-a 1 éven túli késedelmességet mutat.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

2017.12.31.												Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált	nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
			ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékvesztett	ebből: átstrukturált								
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	981 525	-	-	-	-	-	1 639	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	1 078 463	3 703	7 195	172 700	172 700	172 625	59 773	1 295	10	120 410	42 751	29 559	11 409
Mérlegen kívüli kitétségek	484 236	-	-	3 897	3 897	1 950	2	182	-	1 585	-	141	2

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

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2017.12.31.						Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek		
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek			
Hitelek összesen	579 693	498 770	356 417	142 353	-		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	926 312	55 213	5 197	50 016	-		
Kitétségek összesen	2 008 792	725 731	403 848	321 883	-		
ebből nemteljesítő (defaulted)	96 659	80 029	77 339	2 690	-		

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

2017.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
Központi kormányok és központi bankok	80 546	13 464	91 477	56 674	151	0,1%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	7 172	53 913	717	77	159	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	846 112	6 100	941 377	9 763	245	0,0%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	45 011	3 525	45 201	5 735	13 895	27,3%		
Vállalkozások	459 215	357 211	331 757	70 842	385 916	95,9%		
Lakosság	80 556	22 455	65 389	3 480	49 495	71,9%		
Ingatlanon fedezett követelések	192 106	9 263	191 752	4 571	79 968	40,7%		
Nemteljesítő kitétségek	172 788	3 897	51 981	107	53 812	103,3%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 345	-	2 176	-	3 264	150,0%		
Fedezett kötvények	33 352	-	33 345	-	6 669	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	33	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitétségek	26 538	-	13 966	-	34 914	250,0%		
Egyéb tételek	216 108	14 408	191 665	4 997	38 618	19,6%		
Összesen:	2 161 882	484 236	1 960 803	156 246	667 106	31,5%		

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

A partnerhelyettesítés utáni kitétség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű közszektorbeli intézmények kitétségi osztályban található.

5.2.3. Részesedések (447. cikk)

2017.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	3 838	-	3 838	-	-	3 838
pénzügyi vállalat	5 459	945	5 236	-	-	5 459
biztosító	10	-	-	-	-	10
egyéb belföldi vállalat	40 564	424	-	35 697	-	40 564
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	49 897	1 369	9 074	35 697	-	49 897

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

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

5.2.4. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2017.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		13 655	13 222		26 877	8 414
Eredeti kitettség					-	-
Sztenderd módszer		-			-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében)					-	-
Kockázatmentes érték az értékpapír- finanszírozási ügyletek esetében					-	-
Összesen						8 414

2. CVA tőkekövetelmény

2017.12.31.		
	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	5 969	2 598
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	5 969	2 598

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2017.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	6 359	757
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	2 860	57
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	2 860	57
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	3 499	700
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú 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 garanciaalapú hozzájárulások	380	6
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2017.12.31.												Nagyságrend: millió forint		
Kitétségi osztályok	Kockázati Súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb			
Központi kormányok és központi bankok	5 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 511	5 511
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	5 993	-	-	-	-	-	-	-	-	178	-	-	6 171	243
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	2 860	-	-	1 764	2 208	-	-	476	-	-	-	7 308	1 896
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 306	-	-	-	5 306	5 306
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	1 401	-	-	-	1 401	1 401
Nem teljesítő kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	18
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 162	1 162
Összesen:	12 666	2 860	-	-	1 764	2 208	-	1 401	5 960	18	-	26 877	15 537	

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

2017.12.31.						Nagyságrend: millió forint	
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség		
Származtatott ügyletek	23 935	15 560	8 375	-	8 375		
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-		
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-		
Összesen	23 935	15 560	8 375	-	8 375		

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

5.2.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2017.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	6 550	524
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	6 550	524
Részvénytőzsi kockázat (általános és egyedi)	-	-
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opció szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	6 550	524

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

2017.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	38	126	4
Kamatkockázat	41	79	8
Részvénykockázat	-	1	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	79	206	12
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	50	92	17

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 kamatláb-kockázata (448. cikk)

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

2017.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
<i>200 bp növekedés</i>	-15 729	-1 261
<i>200 bp csökkenés</i>	8 743	-10 966
CHF		
<i>200 bp növekedés</i>	-10	-242
<i>200 bp csökkenés</i>	0	-58
EUR		
<i>200 bp növekedés</i>	-274	-40
<i>200 bp csökkenés</i>	-266	-1 514
USD		
<i>200 bp növekedés</i>	1 090	213
<i>200 bp csökkenés</i>	-1 167	-1 222
Egyéb devizanemek		
<i>200 bp növekedés</i>	12	-6
<i>200 bp csökkenés</i>	-5	-98

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 tőke megfelelést bemutató tábla

2017.12.31.				HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
	ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE		
		egyedi (MSZSZ)	konzolidált (IFRS)	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	115 278	117 877	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	115 278	117 877	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	9 124	- 3 098	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	33 060	22 346	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	157 463	137 124	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 444	- 464	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 11 490	- 12 567	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9.	Üres halmaz az EU-ban.			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok			33. cikk a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek			36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)			32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza			33. cikk b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés

19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>i)</i> pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (I) bekezdés <i>b)</i> pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (II) bekezdés
20.	Üres halmaz az EU-ban.				
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségsértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja				36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> és <i>i)</i> pont, 89-91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont <i>ii.</i> alpont, 243. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 244. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont <i>iii.</i> alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)				48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben				36. cikk (1) bekezdés <i>i)</i> pont, 48. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24.	Üres halmaz az EU-ban.				
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések				36. cikk (1) bekezdés <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-		-	36. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-		-	36. cikk (1) bekezdés <i>l)</i> pont
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében				
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint				
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-		-	467. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-		-	467. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-		-	468. cikk
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-		-	468. cikk
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra				481. cikk
	Ebből: ...				481. cikk
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)				36. cikk (1) bekezdés <i>i)</i> pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	11 934	-	13 031
29.	Elsődleges alapvető tőke		145 529		124 093
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok					
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)				51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül				
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül				
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből				486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.				483. cikk (3) bekezdés
	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak				85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok				486. cikk (3) bekezdés

36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
	Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások	-	-	
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti 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 előtt előírt további szűrőkre és levonásokra			467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője			467. cikk
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője			468. cikk
	Ebből: ...			481. cikk
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)			56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
44.	Kiegészítő alapvető tőke			
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	145 529	124 093	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsó)	21 710	22 307	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből			486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.			483. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok			486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások			62. cikk c) és d) pont

51.	Járlékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	21 710	22 307	
Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járlékos 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 járlékos 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 járlékos 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 járlékos 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 járlékos 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 járlékos 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 járlékos 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 járlékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra			467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője			467. cikk
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője			468. cikk
	Ebből: ...			481. cikk
57.	A járlékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járlékos tőke	21 710	22 307	
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járlékos tőke)	167 238	146 400	
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében stb.)			472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járlékos 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 járlékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járlékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)			477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	832 066	930 751	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,10%	15,73%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,10%	15,73%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,10%	15,73%	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 törvény, valamint a CRR szerinti javadalmazással összefüggő közzétételi követelményei az alábbi táblázat tartalmazza:

Jogszály (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,	2017.12.31-én a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma: 1 715 Fő
Jogszály (CRR)		Közzététel
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;	A Bank Javadalmazás Politikájában azonosított munkavállalók szakirányú felsőfokú végzettséggel és átlagosan 10 évet meghaladó munkatapasztalattal rendelkeznek.
450. cikk	a) tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről;	A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy: <ul style="list-style-type: none"> • megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek • javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, 2017-ben a Javadalmazási Bizottság háromszor ülésezett. A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segítette: KCG PARTNERS ÜGYPÉRI TÁRSULÁS H- 1054 Budapest, Széchenyi rakpart 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 konzekvenciament, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszere és folyamata. A banki célok teljesítése 2 havi bérek megfelelő bónusz kifizetését teszi lehetővé munkatársi szinten megfelelő egyéni teljesítmény esetén. Kiemelkedő teljesítmény esetén a keretek figyelembe vételével 6 havi bónusz kifizetésére is lehetőség nyílt. Minden munkavállalóra érvényes a Javadalmazás Politika 1:1 fix és változó bér arány betartása.
450. cikk	c) a javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a használt javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;	A Bank a javadalmazási rendszerében 2017-ben 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 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. Béren kívüli juttatások: cafetéria, beosztástól függő nem pénzbeli juttatások, így különösen: gépkocsi és mobiltelefon használat A Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Programot hirdetett 2016-ban, melyben minden munkavállalónak lehetősége nyílt a részvételre. Az általános javadalmazási alapelveket a javadalmazási politika szabályozza. A teljesítmény méréséhez, valamint a használt javadalmazásra az alábbiak vonatkoznak: <ul style="list-style-type: none"> Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni. Az egyéni munkaszereződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alutjelzésítés esetén is változatlan igényjogosultsága áll fenn. Garantált változó bérről 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 bebiztosításhoz vagy hasonló ellenintézkedésekhez. 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 megtagadjon vagy korlátozza a változó javadalmazást. A tárgyevi változó javadalmazás korlátozásáról a vezetőség dönt. Az azonosított személyek körébe tartozók teljesítményjavadalmazással érintett éves célkitűzését úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere mellett az azonosított személy sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügyfél-elégedettség, dolgozói elkötelezettség). 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 részoszegeinek hibátlan kiszámitására. 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, amelyeken 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 kontrollfunkcióit 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 (ügyfél-elégedettség, 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 összevethetők az MKB-ban kialakított rendszerrel. A Bank rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembe vételével a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok 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 fentiekben 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 alutjelzés 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;	2017. évi teljes javadalmazás: 15 134,52 M HUF Tevékenységi körök szerint: Lakosság: 3 833, 57 M HUF Vállalat: 2 127,91 M HUF Háttérterületek: 9 173,03 M HUF
450. cikk	h) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:	Teljes javadalmazás: 1954,3M HUF ; 30 Fő
450. cikk	i. az adott üzleti évről vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezetttek száma;	Fix javadalmazás: 1 001, 67 M HUF 30 Fő; Változó javadalmazás: 952,6M HUF, 24 Fő, ebből 145,93M HUF kifizetve 2 főnek, 806,7M HUF tervezett kifizetés
450. cikk	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	145,93 M HUF; készpénz 806,7M HUF tervezett kifizetés
450. cikk	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	2017-ben nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső javadalmazás
450. cikk	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	2017-ben nem volt az MKB Bankban halasztás hatálya alá eső javadalmazás
450. cikk	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	Nem volt ilyen tétel
450. cikk	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	Nem volt ilyen tétel
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 ilyen munkavállaló 2017-ben
450. cikk	jj) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	h) pontnál közzétéve
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.