



**MKB Bank Nyrt.**

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

2021.09.30.

## 1. Bevezető

Az MKB Bank Nyrt (továbbiakban: "MKB" vagy "Bank") az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az MKB székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

## 2. Kockázati típusok szerinti jelentés - Konszolidált

A bemutatott információk a vonatkozó felügyeleti előírásoknak ((EU) 2021/637 Végrehajtási Rendelete) megfelelően kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

### 2.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

#### A fő mérőszámok<sup>1</sup>

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF	A fő mérőszámok				
	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
<b>Rendelkezésre álló szavatolótké (összegek)</b>					
1	149 536	157 529	154 739	166 655	152 029
2	149 536	157 529	154 739	166 655	152 029
3	185 373	193 712	193 277	205 820	191 503
<b>Kockázattal súlyozott kitétséggérték</b>					
4	1 103 720	1 090 125	1 021 454	1 004 627	1 014 386
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)</b>					
5	13,55%	14,45%	15,15%	16,59%	14,99%
6	13,55%	14,45%	15,15%	16,59%	14,99%
7	16,80%	17,77%	18,92%	20,49%	18,88%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)</b>					
EU 7a	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséggérték százalékában)</b>					
8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a					
9	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a					
10					
EU 10a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	védett	védett	védett	védett	védett
12	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
13	3 461 746	3 453 701	3 407 122	2 965 661	2 562 602
14	4,32%	4,56%	4,54%	5,62%	5,93%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
EU 14a					
EU 14b					
EU 14c	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>					
EU 14d					
EU 14e	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>					
15	809 165	750 710	712 143	628 744	581 072
EU 16a	667 745	622 011	589 482	543 062	502 728
EU 16b	95 193	104 714	88 882	76 644	55 896
16	572 552	517 297	500 599	466 418	446 832
17	142,0%	145,1%	142,1%	134,7%	130,1%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>					
18	2 095 939	2 057 586	1 993 763	1 903 898	1 642 641
19	1 651 412	1 605 400	1 552 399	1 469 105	1 324 020
20	126,9%	128,2%	128,4%	129,6%	124,1%

<sup>1</sup> Az EU KM1 tábla esetében EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 11a és 12. sorokban szereplő információk védett információknak minősülnek.

## 2.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF				
		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke-követelmény
		2021.09.30	2021.06.30	2021.09.30
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>866 995</b>	<b>854 396</b>	<b>69 360</b>
2	ebből sztenderd módszer	866 995	854 396	69 360
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>38 070</b>	<b>33 198</b>	<b>3 046</b>
7	ebből sztenderd módszer	35 072	28 856	2 806
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 998	4 342	240
9	ebből egyéb partnerkockázat			
<b>15</b>	<b>Kiegyenítési kockázat</b>			
<b>16</b>	<b>Nem kereskedési könyvi értékpapirosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
<b>20</b>	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>19 798</b>	<b>22 350</b>	<b>1 584</b>
21	ebből sztenderd módszer	19 798	22 350	1 584
22	ebből IMA			
<b>EU 22a</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>			
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>163 823</b>	<b>163 823</b>	<b>13 106</b>
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	163 823	163 823	13 106
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
<b>24</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>15 034</b>	<b>16 358</b>	<b>1 203</b>
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 103 720</b>	<b>1 090 125</b>	<b>88 298</b>

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként az üzleti állományok növekedése, hitelkeret lehívások és a forint gyengülése okozták, mely hatást részben csökkentette fedezetek növekedése és a hitelkeretek visszatöltése. A piaci kockázat csökkenés oka főként a kamat pozíciós kockázatban bekövetkező csökkenés volt.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.09.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	920 099
Piaci kockázat	19 798
Működési kockázat	163 823
<b>Összesen</b>	<b>1 103 720</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>185 373</b>
<b>TMM</b>	<b>16,80%</b>

\* Tartalmazza a hitelértékelési korrekciót (Credit Value Adjustment, CVA)

A Bank 2021. szeptember 30-ra vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok esetében sztenderd mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 185 373 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 103 720 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 16,80%.

## 2.3. Likviditási kockázat

### A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi és minőségi információk

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikk (2) bekezdés - EU LIQ1 tábla									
millió HUF									
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					809 165	750 710	712 143	628 744
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	725 472	708 524	691 737	667 706	73 414	71 932	70 555	68 128
3	Stabil betétek	287 252	279 204	271 249	261 696	14 363	13 960	13 562	13 085
4	Kevésbé stabil betétek	438 220	429 320	420 488	406 010	59 051	57 972	56 993	55 043
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 041 523	948 912	863 989	762 129	471 776	421 111	385 612	341 281
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	262 736	247 981	236 746	219 497	65 684	61 995	59 187	54 874
7	Nem operatív betétek (minden partner)	775 741	697 699	623 800	539 606	403 046	355 884	322 982	283 379
8	Fedezetlen adósság	3 046	3 232	3 443	3 027	3 046	3 232	3 443	3 027
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
10	További követelmények	138 475	119 282	103 477	97 450	43 945	41 121	38 832	38 003
11	Származtatott kitételekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	23 036	22 918	23 106	22 850	23 036	22 918	23 106	22 850
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitel- és likviditási keretek	115 439	96 364	80 372	74 600	20 909	18 203	15 726	15 153
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	26 466	35 212	41 413	44 293	23 219	32 090	38 460	41 501
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	370 147	383 015	378 013	363 402	55 391	55 756	56 024	54 149
16	<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>667 745</b>	<b>622 011</b>	<b>589 482</b>	<b>543 062</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	9 306	8 168	7 696	7 672	-	-	-	1
18	Teljes mértékben teljesítő kitételekből származó beáramlások	95 090	104 440	88 866	65 156	91 079	100 827	85 714	61 257
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakivételi-/behozottai korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	4 114	4 086	5 416	17 634	4 114	3 887	3 168	15 386
EU-19a	(Kapszolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapszolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>108 510</b>	<b>116 695</b>	<b>101 979</b>	<b>90 462</b>	<b>95 193</b>	<b>104 714</b>	<b>88 882</b>	<b>76 644</b>
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	108 510	116 695	101 979	90 462	95 193	104 714	88 882	76 644
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>									
EU-21	<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>809 165</b>	<b>750 710</b>	<b>712 143</b>	<b>628 744</b>
22	<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>572 552</b>	<b>517 297</b>	<b>500 599</b>	<b>466 418</b>
23	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>142,0%</b>	<b>145,1%</b>	<b>142,1%</b>	<b>134,7%</b>

Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk		
a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	A bank LCR mutatója a 120%-os korai figyelmeztető szint felett, a 122-136%-os tartományban tartózkodott 2021. III. negyedévben, amely a jogszabályi minimumkövetelményhez képest mintegy 240 Mrd Ft-os likviditási puffert jelent. A mutató értéke 8,6%-tal csökkent a negyedév során, főként a hitelállomány közel 53 Mrd Ft-os növekedése következtében, melynek hatását csak tompítani tudta a lakossági és nem pénzügyi vállalati betétek 81 Mrd Ft-os emelkedése. A likviditási portfólión belüli átrendeződés (több MNB O/N kihelyezés, kevesebb MNB 1 hetes és egyéb bankközi kihelyezés) és a 30 napon belül lejáró pénzügyi betétek állományának 113 Mrd Ft-os emelkedése negatívan befolyásolta az LCR százalékos értékét. További negatív hatást gyakorolt a likviditási puffert alakulására az értékpapírok piaci értékének a hozamemelkedés miatt bekövetkező csökkenése.
b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	Ld. "a" pont
c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	A finanszírozási források nagyobb részét a lakossági és vállalati ügyfélbetét-állomány adja. A finanszírozási források jelentős összetevőjét képezik még az NHP-s és egyéb intézményi refinanszírozási források, ezek közül a legnagyobb összegű forrás az MNB-től származik.
d	Az intézmény likviditási puffereinek összetételére vonatkozó általános magyarázat	A bank likvid eszközeinek túlnyomó részét meg nem terhelt magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, valamint jegybanki overnight és egyhetes kihelyezések teszik ki.
e	Származtatott kitételek, és biztosítékok potenciális lehívása	A származtatott ügyletekből eredő kitételek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű (22 mrd Ft).
f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	A bank mérlegében eszköz- és forrásokon belül a forint tételek dominálnak, a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel a bank likvid eszközeiben belül az EUR tételek csak minimális részt képviselnek, ezért az EUR-ban denominált tételekre számított LCR-mutató értéke alacsonyabb (felügyeleti minimumkövetelmény csak az összegvizáls LCR mutatóra van érvényben).
g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az Az "egyéb" tételek nem jelentős nagyságrendűek. Intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	

### 3. Kockázati típusok szerinti jelentés - Egyedi

A bemutatott információk a vonatkozó felügyeleti előírásoknak ((EU) 2021/637 Végrehajtási Rendelete) megfelelően kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

#### 3.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

##### A fő mérőszámok<sup>2</sup>

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok				
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
<b>Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	150 984	159 090	156 451	168 755	155 179
2	Alapvető tőke (T1)	150 984	159 090	156 451	168 755	155 179
3	Tőke összesen	186 821	195 273	194 989	207 920	194 652
<b>Kockázattal súlyozott kitétségszámok</b>						
4	Teljes kockázati kitétségszám	995 298	977 659	910 620	899 715	919 914
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségszámok százalékában)</b>						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,17%	16,27%	17,18%	18,76%	16,87%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	15,17%	16,27%	17,18%	18,76%	16,87%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,77%	19,97%	21,41%	23,11%	21,16%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszámok százalékában)</b>						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszámok százalékában)</b>						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	védett	védett	védett	védett	védett
<b>Tőkeáttételi mutató</b>						
13	Teljes kitétségi mérték	3 299 306	3 278 257	3 242 532	2 807 681	2 408 702
14	Tőkeáttételi mutató (%)	4,58%	4,85%	4,83%	6,01%	6,44%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)					
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

<sup>2</sup> Az EU KM1 tábla esetében EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 11a és 12. sorokban szereplő információk védett információknak minősülnek.

### 3.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

A teljes kockázati kitétettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétettségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke-követelmény 2021.09.30
		2021.09.30	2021.06.30	
1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	755 727	739 083	60 458
2	ebből sztenderd módszer	755 727	739 083	60 458
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	38 070	33 198	3 046
7	ebből sztenderd módszer	35 072	28 856	2 806
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	2 998	4 342	240
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	<b>Kiegyenítési kockázat</b>			
16	<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétettségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	19 798	22 350	1 584
21	ebből sztenderd módszer	19 798	22 350	1 584
22	ebből IMA			
EU 22a	<b>Nagykockázat-vállalások</b>			
23	<b>Működési kockázat</b>	154 528	154 528	12 362
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	154 528	154 528	12 362
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>	27 175	28 500	2 174
29	<b>Összesen</b>	995 298	977 659	79 624

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként az üzleti állományok növekedése, hitelkeret lehívások és a forint gyengülése okozták, mely hatást részben csökkentette fedezetek növekedése és a hitelkeretek visszatöltése. A piaci kockázat csökkenés oka főként a kamat pozíciós kockázatban bekövetkező csökkenés volt.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.09.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	820 972
Piaci kockázat	19 798
Működési kockázat	154 528
<b>Összesen</b>	<b>995 298</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>186 821</b>
<b>TMM</b>	<b>18,77%</b>

\* Tartalmazza a hitelértékelési korrekciót (Credit Value Adjustment, CVA)

A Bank 2021. szeptember 30-ra vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok esetében sztenderd mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 186 821 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 995 298 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 18,77%.

**4. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal**

Az intézmény nem alkalmazza sem a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést, sem pedig a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat.



## 5. Melléklet – Nyilatkozat a védetté nyilvánított információkról

### NYILATKOZAT

A CRR 432. cikk (2) bekezdése alapján védetté nyilvánított információkról

Bizonyos információk nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal gyengítené versenypozícióját. Emiatt a CRR 432. cikk (2) bekezdés adta lehetőséggel élve az MKB Bank Nyrt. védettnek minősít bizonyos információkat és eltekint azok nyilvánosságra hozatalától.

Ezek a következők:

- A CRR 438. cikk b) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó, kiegészítő szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információk, azaz a Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott felügyeleti ICAAP felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt teljes SREP tőkekövetelményre (TSCR ráta) és a többlettőke követelmény összetételére (CET1, Tier1, Tier2 ráták) vonatkozó felügyeleti előírások, valamint a teljes tőkekövetelmény (OCR ráta).