

NYILATKOZAT
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2019-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az MKB Bank Nyrt. (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, 2020. március 25.



.....

dr. Balog Ádám
Elnök-vezérigazgató



.....

Fenyvesi Csaba Gábor
Vezérigazgató-helyettes



MKB Bank Nyrt.

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

2019.12.31.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK (CRR 435. CIKK)	8
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	8
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	8
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	8
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	10
<i>Kockázati stratégia.....</i>	12
2.2. HITELKOCKÁZAT	13
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	13
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	15
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	16
<i>Kockázatmérés</i>	16
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	16
2.3. RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	17
<i>Eljárás / Limit</i>	17
<i>Kockázatmérés</i>	17
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	17
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT	18
2.5. PIACI KOCKÁZAT	18
<i>Eljárás / limit</i>	18
<i>Kockázatmérés</i>	18
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	19
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	19
<i>Eljárás / limit</i>	19
<i>Kockázatmérés</i>	19
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	19
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	20
<i>Eljárás / limit</i>	20
<i>Kockázatmérés</i>	20
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	20
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	20
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	20
<i>Eljárás.....</i>	20
<i>Kockázatmérés</i>	20
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	20
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	22
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	22
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMÉNEK KOCKÁZATA	27
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	28
3.1. A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖRÖK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....	28
3.2. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	30
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	31
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	31
4.1.1. TŐKELIMITEK	31
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. CIKK)	32
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	34
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	35
4.2.1. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	37
4.3. TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	38
4.4. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	38
4.4.1. 1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK.....	38
4.4.1.1. HITELKOCKÁZAT TŐKEIGÉNYÉNEK KALKULÁCIÓJA.....	38
4.4.1.2. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. CIKK)	38
4.4.2. 2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	40

5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	41
5.1. KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK.....	41
5.1.1. HITELKOCKÁZAT	42
5.1.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	49
5.1.3. RÉSZESÉDÉSEK (447. CIKK)	50
5.1.4. PARTNERKOCKÁZAT	51
5.1.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	54
5.1.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK).....	55
5.2. EGYEDI, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	56
5.2.1. HITELKOCKÁZAT	57
5.2.2. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	64
5.2.3. RÉSZESÉDÉSEK (447. CIKK)	65
5.2.4. PARTNERKOCKÁZAT	65
5.2.5. PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	68
5.2.6. A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK).....	69
6. MELLÉKLETEK	70
6.1. A 1423/2013. SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TŐKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA.....	70
6.2. JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE	75

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett nyílt 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 Közgyűlése 13/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatával döntött az „A” sorozatú törzsrészesvények BÉT-re történő bevezetésének előkészítéséről, és a tőzsdei bevezetéstől függő hatállyal a működési forma megváltoztatásáról, nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról. 2019. május 30-tól az MKB nyilvános részvénytársaságként működik, „A” sorozatú törzsrészesvényei bevezetésre kerültek a BÉT-re.

Az MKB Bank Nyrt. 2019. december 31-én irányadó részvényesi struktúrája:

Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
Metis Magántőkealap	35,000001%
Blue Robin Investments S.C.A.	32,900000%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13,620597%
EIRENE Magántőkealap	9,999999%
Közkézhányad	8,479403%

A tulajdonosi szerkezet 2019. évi változásait a pénzügyi beszámoló I. fejezete részletesen tartalmazza.

A 2019. december 31-ig tartó restrukturálási időszak az MKB Csoport fokozatos újjáépülése, a restrukturálás és az Európai Bizottság felé tett vállalások teljesítése jegyében zajlott. A rendelkezésre álló 2019. év végi pénzügyi adatok alapján a Bank saját értékelése szerint az MKB teljesítette az EU vállalásokat, a restrukturálási időszak lezárult. Az EU vállalásoknak történő megfelelést az Európai Bizottság fogja értékelni, amely értékelés alapjául a Bankot további adatszolgáltatási kötelezettségek terhelik az Európai Bizottság által kijelölt Monitoring Trustee irányába.

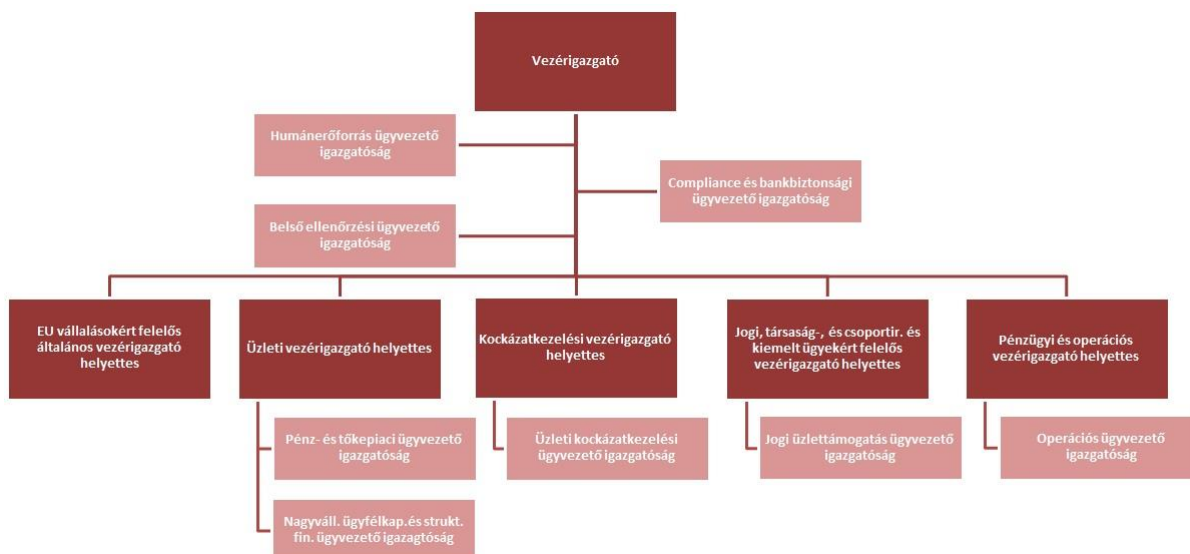
A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2014. december 18-án döntött az MKB Csoport szanálási eljárásba vonásáról. A szanálási folyamat részeként az MKB Bank esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló MNB élt az eszközleválasztás szanálási eszközével. A leválasztás keretében a nem teljesítő 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 az MKB Csoportnak átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését kellett vállalnia. Az MKB Csoport szerkezetátalakításának átfogó tervét és az EU vállalások keretrendszerét a tulajdonosi jogkörben eljáró MNB és a Bank szakmai javaslata alapján az MNB Pénzügyi Stabilitási

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

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés (EUMSZ) főszabályként tiltja az állami támogatások nyújtását, és minden esetben előzetes bejelentéshez köti a támogatás végrehajtását. A támogatás azonban jogszerűnek minősülhet, ha az Európai Bizottság jóváhagyja az állami támogatást vagy nem emel ellene kifogást. A támogatás jogszerűségének megállapítására vonatkozó eljárást az MKB Bank esetében is lefolytatta a Bizottság, amelynek eredményeként rögzítette, hogy a nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást azzal szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és MKB Csoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU Vállalások keretrendszerét 2015. december 16-án hozott határozatával elfogadta. Ezzel kapcsolatban a Bizottság rögzítette, hogy a döntő részben 2019 végéig vállalt kötelezettségvállalások megfelelő biztosítékot nyújtanak az állami támogatásból eredő versenytorzító hatások korlátozására és a Bank hosszú távú életképességének biztosítására. A szanalási eljárás 2016. június 30-i hatállyal megszüntetésre került. Az EU Vállalások teljesítéséről a Banknak rendszeresen be kell számolnia az Európai Bizottság számára.

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

Az MKB Bank Nyrt. szervezeti felépítése 2019.12.31-én:



2019 év végi állapothoz képest a beszámoló készítés időtartama alatt bekövetkezett lényeges változást jelent, az Üzleti vezérigazgatóság alatt február hónapban létrehozott Digitális üzletfejlesztési ügyvezető igazgatóság.

Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. A Bank egyedi alapon, illetve mint tagállami hitelintézeti anyavállalat összevont alapon is nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott információkat. Az adatok összevont és egyedi alapon IFRS szerint kerülnek bemutatásra az 5.

fejezetben. A javadalmazással kapcsolatos közzététel (CRR 450.cikk, CRR 435.cikk) a 6.2. számú mellékletben található. A Bank jelen dokumentum közzétételével tesz eleget a Hpt. 122.§ (2) bekezdésének első részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének is.

Jelen dokumentum a 2019-es üzleti évre vonatkozóan, a 2019. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

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

2.1. Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia

Kockázatkezelési elvek

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

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

Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment

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

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az előzőekben hivatkozott szabályzatok a kötelező jogszabályi rendelkezésekhez képest nem tartalmazznak 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 portfóliószinten történő hatékony kockázatomérés feltételeit teremti meg. A Bank kockázatkezelési rendszere a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

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

Felügyelő Bizottság (FB): A Felügyelő Bizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi az MKB csoport összehangolt, prudens működését. FB ülések száma 2019-ben: 5

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 2019-ben: 4

Igazgatóság: Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2019-ben: 10

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának összetétele 2019.12.31-i állapot szerint:

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

Kockázati és NPL Bizottság (KB): A Kockázati és NPL Bizottság az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas NPL arány és az NPL Stratégia alakulását. KB ülések száma 2019-ben: 7

Javadalmazási Bizottság: A Javadalmazási Bizottság konzultatív testület, amely felügyeli a Javadalmazási Politikában foglaltak végrehajtását, a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. Üléseinek száma 2019-ben: 3

Jelölő Bizottság: A Jelölő Bizottság feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, az elsőbbségi részvényt érintett igazgatósági és felügyelő bizottsági elnökök és tagok esetében a részvényes által jelölt vezető testületi tagok jelölésének véleményezése. Üléseinek száma 2019-ben: 2

Vezetői Bizottság (VB): A Vezetői Bizottság dönt az elé terjesztett általános ügyvezetési kérdésekben, az MKB Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, kockázatvállalással összefüggő, üzleti jellegű ügyekben, megtárgyal compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket. A Vezetői Bizottság – a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül – bármely olyan kérdésben jogosult döntést hozni, vagy a döntésre jogosultat kijelölni, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe. VB ülések száma 2019-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 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 2019-ben: 46

Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság (RKB): A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság a Bank állandó testülete és a Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskört gyakorolja. RKB ülések száma 2019-ben: 16

Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO): Az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és az MKB Csoport likviditási,

finanszírozási, tőke megfelelési 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 2019-ben: 16

Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság (BÜB): A Banküzemi és Költségkontroll Bizottság felel a Bank teljes költség szerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért; felügyeli az éves beruházási- és költségtervben foglalt keretek betartását, folyamatosan nyomon követi az OPEX és CAPEX keretek alakulását, vizsgálja annak üzleti tervre való hatását, 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 az MKB Csoportstratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani valamint meghatározni a teljes projekt- és fejlesztési portfólió prioritási sorrendjét. A Bizottság dönt továbbá az elé terjesztett keretallokációs kérdésekben. Kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletta jövedelmezőségét. BÜB ülések száma 2019-ben: 25

Belső Védelmi Vonalak Bizottsága (BVVB): A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. A Bizottság preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről. BVVB ülések száma 2019-ben: 4

Etikai Bizottság (EB): Az Etikai Bizottság felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért (az etikai jellegű kérdések kezelésének alapvető felelőse a Compliance Igazgatóság), megvitatja és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben. EB ülések száma 2019-ben: 0

Vezető testületi kockázati információs rendszer

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése:Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes*Üzleti Kockázatkezelési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:*

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

Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság feladatai:

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

Integrált Kockázatellenőrzés Főosztály feladatai:

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

Központi Oprisk Menedzsment feladatai:

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

EU vállalatokért felelős általános vezérigazgató-helyettes

Eszköz-forrás kontroll főosztály feladatai:

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

Kockázati stratégia

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

Célkitűzés, küldetés:

- A Kockázati Stratégia célja a vállalt kockázatok mennyiségi korlátozása annak érdekében, hogy az MKB Csoport jövője ne kerüljön veszélybe sem rövid, sem pedig hosszú távon.
- Az elsődleges cél a kockázatok fedezeti alapjainak fenntartása mind szabályozói, mind pedig gazdasági szempontból, illetve az MKB Csoport stabil kockázatviselési képességének biztosítása.
- A másodlagos cél az üzleti modell szempontjából megfelelő kockázati struktúra kialakítása egyebek között a kockázati profil, illetve a jelentős koncentrációs kockázatok kezelésére kialakított megfelelő szabályok meghatározása révén.
- További célkitűzés az MKB Csoport mindenkori 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 nem teljesítő kitétség állomány csökkentésének stratégiai célkitűzéseit a Bank csoport szinten kialakított NPL stratégiában határozza meg.

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

Az Üzleti Stratégia a Kockázati Stratégia bázisul 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 összetétel 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 Bank kockázati keretrendszerének átalakításával kidolgozásra került egy kulcs kockázati indikátor (KPI) szett, amely meghatározza a Bank kockázati étvágyát, körvonalazza kockázati profilját. A KPI szett cél- és határértékei banki szinten kerülnek meghatározásra, a releváns

mutatók ágazonként is lebontásra kerülnek az éves tervezés során. A kijelölt célértékek mutatják a Bank kockázati étvágát (zöld sáv), a további határértékek két szinten vannak meghatározva, tolerancia szintként (sárga sáv, soft limit), és kapacitás szintként (hard limit).

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

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

2019.12.31												
Szervezet	Közvetlen tulajdonú Leányvállalat	MKB tulajdoni hányad (közvetett tulajdoni hányad)	Hitelkockázat	Országkockázat	Partnerkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Ingatlan-kockázat	Részesedési kockázat	Működési kockázat	Modell-kockázat	Üzleti és Stratégiai kockázat
			Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős	Jelentős
MKB Bank Zrt			Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem
MKB Üzemeltetési Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
Extercom Vagyongkezelő Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autóleasing Zrt.	Igen	100%	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem

A kockázat önértékelés az alábbi feltételeknek eleget tevő részesedésekre készül:

- az MKB Bank Nyrt. 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 fenti kritériumokon felül a Bank materiális kockázat azonosítása esetén további részesedéseket vonhat be az önértékelésbe.

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

2.2. Hitelkockázat

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

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

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

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

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

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

Az MKB a Treasury tevékenységéből származó partnerkockázatoknak kitett pozícióikból eredő potenciális veszteségek korlátozására helyettesítési, kibocsátói és elszámolási kockázatot korlátozó limiteket rendel az egyes ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz. A Treasury által kötött ügyletek összessége a limitmérés hatálya alá tartozik. A Treasury partnerkockázat 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 hitelbírálathoz során figyelembe vett szempontrendszer a scoring foglalja magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját, illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg.

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

Ügyletminősítés

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

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

A Bank a hitelkockázat növekedésének mértékét az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján

határozza meg. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

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

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

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

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

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

A valós értéken nyilvántartott ügyletek esetében, csoportos alapú értékelés esetén a valós érték számításához felhasznált diszkontfaktor hitelkockázati komponense, az ECL számításnál alkalmazott elvek alapján kerül meghatározásra. Egyedi értékelésű ügyletek esetében a valós érték számítás során a scenárió alapú diszkontált megtérülések kerülnek felhasználásra. A valós értékelésre vonatkozó szabályokat a Bank valós értékelés elszámolására vonatkozó számviteli szabályzata tartalmazza.

Hitelkockázat mérséklés

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

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

A tőkekövetelmény csökkentésének követelményeit teljesítő Bazel III releváns biztosítékok köre egyértelműen meghatározott, és a megfelelő azonosítás és monitoring folyamatát belső szabályozások, eljárások és rendszerek biztosítják. A Bank főbb elismert biztosíték típusai: zálogjog ingatlanon, óvadék, készfizető kezesség, garancia, értékpapír. A bank él a CDS fedezetek figyelembevételével, mint hitelkockázat mérséklő eszköz.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

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

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

Kockázatmérés

A Tökemenedzsment a sztenderd módszer szerint számítja a tőkekövetelményt, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban előírt minősítéseket használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia-nyújtókra és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

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

2.2.1. Partnerkockázat (CRR 439. cikk):

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

A Bank több partnerével szemben rendelkezik nettósítási (ISDA/CSA) megállapodásokkal. A tőkekövetelmény számítása során figyelembe veszi azon nettósítási szerződések kockázatcsökkentő hatását, amelyekre a CRR 296. cikke alapján MNB engedéllyel rendelkezik.

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

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

2.3. Részesedési kockázat

Eljárás / Limit

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

A részesedések kezelésének alapelveit, ide értve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit a Bank Kockázati Stratégiája, illetve a Befektetési Politika tartalmazza. A Bank 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 úgynevezett összevont felügyelet alapján az MKB Bank, mint irányító hitelintézet felelős az összevont felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

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

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

Kockázatomérés

A részesedési kockázat számszerűsítése 1. Pillér esetén sztenderd módszer szerint történik, míg 2. Pillér szerint a nem stratégiai befektetések esetén sztenderd módszerrel kerül megállapításra 100%-os kockázati súly, magasabb kockázat esetén viszont büntető faktor kerül alkalmazásra. Továbbá elmondható, hogy részesedésenként legalább az 1. Pillér szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül a 2. Pillérben is. A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs kockázat) tőkekövetelményeinek összegeként adódik.

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

Kockázat-menedzsment és monitorozás

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

Az MKB Csoport kockázatkezelés rendszerében az MKB-Euroleasing cégcsoport vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei.

2.4. Országkockázat

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

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

2.5. Piaci kockázat

Eljárás / limit

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

A kereskedési könyv a piacvezetésből, ügyféligenyből származó saját számlás kereskedésből és más, ide tartozó piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaz. A részvénykockázat korlátozott mértékben merülhet fel limitált ideig tartott befektetési alapokból, kizárólag újonnan indított alapok jegyzésének megkönnyítését szolgáló 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

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

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

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

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

Kockázat kezelés és monitorozás

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

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

2.6. Banki könyvi kamatkockázat

Eljárás / limit

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően banki könyvi kamatkockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A Bank havi gyakorisággal méri a banki könyvi pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát. A nem kereskedési portfóliók az MKB csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. Az MKB csoport nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását és a Bank likviditási céllal tartott pozícióját.

Kockázatmérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A banki könyvi kamatláb kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A banki könyvi kamatláb kockázati limitek kihasználtságát az Eszköz-forrás kontroll főosztály havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére az üzleti területektől függetlenül. Annak megakadályozására, hogy a banki könyvi kamatkockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása a 4.1. fejezetben található.

A Bank a kamatláb kockázat értékelésekor a látra szóló betétállomány viselkedésére modellt alkalmaz és figyelembe veszi a hozamgörbék csavarodásának hatásait is. A látra szóló betétállomány modellezésénél egy legalább 10 éves hosszúságú minta minimum értéke határozza meg az állomány stabil részét a forint, euró és dollár pozíciók esetében. A forint esetében replikáló portfólió módszertan alapján határozza meg a stabil állomány modellezett lejáratú idejét. A Bank rendszeresen megvizsgálja a hitel elötörlesztések és betét feltörések kamatkockázati hatását, és amennyiben azok hatása jelentősnek bizonyul, úgy a kamatkockázati modellbe is beépítésre kerülnek. Az utolsó felülvizsgálat eredménye szerint a hitel és betét termékekből eredő opcionálitási kockázat nem bizonyult jelentősnek.

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

Eljárás / limit

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

Kockázatmérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A credit spread kockázatokat a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A credit spread limitek kihasználtságát az Eszköz-forrás kontroll főosztály ellenőrzi és jelenti az ALCO részére az üzleti területektől függetlenül.

2.8. Értékpapírosítási kockázat

A Bank nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

2.9. Működési kockázat

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint a jogszabályi előírások figyelembevételével kialakított OpRisk politikában, a Reputációs kockázati politikában, az 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 Bank és az OpRisk politikában nevesített leányvállalatainak a kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A csoport működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, amely felelős a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, valamint a kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A Központi OpRisk Menedzsment mellett a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek működnek. Az Oprisk politika hatálya alá tartozó csoporttagok esetében a Központi OpRisk Menedzsment határozza meg az elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoportszintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a csoporttagokat.

A 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 Nyrt. Etikai kódexe tartalmazza.

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

Szcenárióelemzés

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

Modell leltár

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

Termékeltár

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

2.10. Likviditási kockázat

A likviditási kockázatkezelésre szolgáló stratégiák és folyamatok

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

A Bankban működtetett tervezés hárompillérű, magában foglalja

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

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

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

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

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

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

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

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

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

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A Bank kockázati étvágya az ún. kulcs kockázati indikátorok (KPI-k) mentén került meghatározásra, melyek közül a likviditási kockázatok limitálására a likviditásfedezeti ráta (LCR), valamint a hitelek és elsődleges források aránya (LTPF) mutatók szolgálnak. Az LCR mutató a Bank rendelkezésére álló likvid eszközök állománya és a nettó likviditáskiáramlás arányát mutatja 30 napos időtávon. A törvényi minimum 100%, amire a Bank 15%-os biztonsági puffert határozott meg, így folyamatosan törekszik a mutató értékének 115% (korai figyelmeztető szint) felett tartására, ami biztosítja a mindenkorai biztonságos mértékű likviditási többletet. Az LTPF mutató a hitelek ügyfélforrásokra (betét + nettó kötvénykibocsátás) vetített arányát mutatja. Ennél a mutatónál a limit 100%, míg a korai figyelmeztető szint 90%-on került meghatározásra. A két említett KPI mellett számos más likviditási mutatóra is meghatározásra került korai figyelmeztető szint, amelyek egy jelzőlámpás rendszer keretében folyamatosan monitorozásra és a Bank vezető testületei részére bemutatásra kerülnek. Valamely korai figyelmeztető szint átlépése esetén beindulnak a szabályzatokban rögzített eszkalációs folyamatok a likviditásszűke bekövetkezésének elkerülése érdekében, valamint – a mutató jellegétől függően – a jelzőlámpás rendszerhez kapcsolt, menedzsment döntések prioritását szabályozó likviditási státusz is módosul.

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

		2019.12.31.							
Alkalmazási szint: konszolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
		millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
		2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Devizanem és egység									
Negyedév vége									
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					580 955	555 940	534 082	528 917
KIÁRAMLÁSOK									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	586 134	599 137	602 286	608 248	59 460	60 995	61 265	61 806
3.	Stabil betétek	245 494	244 338	241 846	243 471	12 275	12 217	12 092	12 174
4.	Kevésbé stabil betétek	340 640	354 799	360 441	364 777	47 186	48 779	49 173	49 632
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	701 019	673 434	655 585	652 335	309 188	291 479	283 704	281 044
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek	392 656	382 154	356 664	313 952	98 164	95 539	89 166	78 488
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	307 317	290 005	297 456	336 699	209 978	194 665	193 073	200 871
8.	Fedezetlen adósság	1 046	1 275	1 465	1 684	1 046	1 275	1 465	1 684
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10.	Egyéb követelmények	114 936	116 905	113 532	108 596	39 533	40 314	37 621	35 667
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	17 958	19 661	19 703	19 702	17 958	19 661	19 703	19 702
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Hitel- és likviditási keretek	96 978	97 244	93 829	88 894	21 575	20 653	17 918	15 965
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	47 786	49 904	46 628	43 933	44 598	46 907	43 828	41 241
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	381 678	386 632	387 197	374 131	49 874	49 921	48 065	48 082
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					502 654	489 616	474 483	467 840
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	855	900	1 188	824	12	13	20	15
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	34 982	36 962	33 908	30 872	27 116	29 291	27 389	24 530
19.	Egyéb beáramlások	8 776	5 115	1 665	1 135	8 776	5 115	1 665	1 135
EU-19a	(Devizakülföldi/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					-	-	-	-
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					-	-	-	-
20.	ÖSSZES BEÁRAMLÁS	44 613	42 977	36 761	32 831	35 904	34 418	29 073	25 681
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	44 613	42 977	36 761	32 831	35 904	34 418	29 073	25 681
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN									
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER					580 955	555 940	534 082	528 917
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					466 750	455 197	445 410	442 159
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					124,54%	122,1%	119,8%	119,3%

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

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

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

A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai

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

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

A likviditás forrásai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A likviditáskezelés tőkére gyakorolt hatása

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

2.11. A jó hírnév sérelmének kockázata

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

2019.12.31.							
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 bankoknál fennálló egyenlegek	55 388	55 388	55 388				
Valós értéken megjelenített hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	599 493	599 493	594 593			4 900	
Valós értéken megjelenített tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	1 401	1 401	1 401				
Származékos pénzügyi eszközök	18 193	29 102		29 102			
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	62 392	62 392	62 392				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	930 313	930 318	930 318				
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	4 075	4 075	4 075				
Egyéb eszközök	15 715	18 074	18 074				
Halasztott adókövetelések	8 008	8 008					8 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 911	3 446	1 995				1 451
Immateriális javak	24 466	24 466					24 466
Tárgyi eszközök	34 441	34 434	34 434				
Teljes eszközállomány	1 759 796	1 770 596	1 702 669	29 102	0	4 900	33 925
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	195 810						
Ügyfélszámlák	1 226 529						
Kibocsátott értékpapír	0						
Származékos pénzügyi eszközök	44 263						
Céltartalékok	2 519						
Alárendelt kölcsöntőke	39 381						
Halasztott adókötelezettség	126						
Egyéb kötelezettség	52 706						
Saját tőke	198 462						
Teljes kötelezettségállomány	1 759 796						

2019.12.31-re vonatkozóan a pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti alapvető eltérés a konszolidációs körök eltéréseiből adódik. Míg az MKB Bank MRP Szervezet és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. a számviteli konszolidációs kör része, addig a felügyeleti konszolidációban ezen vállalatok figyelmen kívül hagyásra kerülnek.

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

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

- **Származékos pénzügyi eszközök:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek tartalmazzák nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldali származékos pénzügyi eszközöket is, valamint a szerződések nettósításából eredő hatást is
- **Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek:** a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek esetében az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. könyveiben levő, az MKB Bank MRP Szervezetnek nyújtott hitelek 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 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 kitétségmentek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti fő különbségek

2019.12.31.						
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)	1 770 596	1 702 669	29 102	-	4 900	33 925
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-					
Teljes nettó összeg a prudenciáliskonszolidációs kör alapján	1 770 596	1 702 669	29 102	-	4 900	33 925
Mérlegen kívüli összegek	354 057	354 057				
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 kitétségmentösszegek						

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értéket 83,3%-ban azok az eszközök teszik ki, melyek 96,2%-a a hitelkockázat hatálya alá tartozik.

3.2. Konszolidációs kör

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

IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások

2019.12.31.													
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-Euroleasing Autóleasing Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	166 427	4 210	1 894	1 894
MKB Üzemeltetési Kft	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	35 387	33 736	1 398	1 398
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	645	549	-52	-52
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0	100	709	678	60	60
Exter Adósságkezelő Kft.	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	17	14	-1	-1
Extercom Vagyonkezelő Kft.	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	277	247	-54	-54
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	5 689	4 672	183	183
MKB Digital Zrt.	Járuvékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100	0	1 024	573	73	73

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

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

A felügyeleti konszolidációs körből mentesített részesedések

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

2019.12.31.			
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint		
	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
MKB Inkubátor Kft	12	652,4	70,2
Exter-Reál Kft	5	312	296
Exter-Immo Zrt	102	238,8	0,4
MKB Ingatlan Kft	3	155	211
I.C.E. Kft	3	12,9	21,2
Euroleasing Kft	400	522	667
MKB Consulting Kft	12	663,7	755,0
MKB Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt	11	36	81
Danube Capital R&A Zrt.	6	52,5	154,7
Összesen	554	2 645	2 257

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

4. Tőke megfelelési mutató és szavatoló tőke

A Bank tőkeszükségletét az 1. Pillér és a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. A szavatoló tőke és a tőkeszükséglet meghatározását a Tőke menedzsment 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 tőke megfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyek a Felügyelet által kidolgozott ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerülnek bemutatásra az ALCO számára.

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

4.1. Tőke menedzsment folyamatok / Limitek

4.1.1. Tőkelimitek

2010 során kialakításra került a tőkelimit koncepció, ami a 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 tőke megfelelési mutató (TMM) Bank által elfogadható szintje alatt bekapcsolásra kerülnek a Tőke menedzsment ALCO által támogatott és irányított mechanizmusai.

4.1.2. Tőkeáttételi mutató (CRR 451. cikk)

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

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

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

2019.12.31.	
	Nagyságrend: millió forint
	Konsolidált (IFRS)
	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	1 759 796
Kiigazítás a számviteli célból konsolidált, de a szabályozási konsolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-2 385
(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	13 185
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	178 581
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	
(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	
Egyéb kiigazítások	-32 473
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 916 704

2. LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2019.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
Konszolidált (IFRS)		
Alkalmazandó összeg		
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	1 741 494
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-32 473
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	1 709 021
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	22 223
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) EU-5a Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	6 879
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszáírása	
7	(Származtatott ügyletkehez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	29 102
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletke kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletke vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletke kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	354 057
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-175 476
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	178 581
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	160 332
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	1 916 704
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,36%
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)

2019.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	1 741 494
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	7 794
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	1 733 700
EU-4	Fedezett kötvények	26 284
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	783 321
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	4 742
EU-7	Intézmények	52 946
EU-8	Ingtalan-jelzálogjoggal fedezett	198 949
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	172 891
EU-10	Vállalati	396 149
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	14 579
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	83 840

A táblázatok alapadatai az IFRS alapú pénzügyi beszámoló adataiból levezethetőek.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében a Bank havonta monitorozza a tőkeáttételi mutató értékét. A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés
- Év végi veszteség
- Üzleti állomány változása

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

A meg nem terhelt eszközökről szóló adatok az IFRS éves beszámolóban kerülnek közzétételre.

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

2019.12.31.			
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint		
	Egyedi (IFRS)	Konzolidált (IFRS)	
Alapvető tőke pozitív összetevői	192 103	193 184	
Jegyzett tőke	100 000	100 000	
MRP vagyoni hozzájárulás	-1 451	-1 451	
Tőketartalék	21 729	21 729	
Eredménytartalék	36 560	36 415	
Tárgyévi eredmény	42 012	43 238	
Átértékelési tartalék	-6 747	-6 747	
Alapvető tőke negatív összetevői	-29 139	-32 852	
Immateriális javak	-21 043	-24 466	
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	0	0	
Halasztott adó	-7 718	-8 008	
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-378	-378	
CORE Tier1 tőkeelemek	162 964	160 332	
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0	
Tier1 tőke	162 964	160 332	
Alárendelt kölcsöntőke	39 381	39 381	
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része (lejárat)	-3 159	-3 159	
Járulékos tőke alapvető tőke 50%-át meghaladó része	0	0	
Tier2 tőke	36 222	36 222	
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	199 186	196 554	
Működési kockázat tőkekövetelménye	13 751	14 038	
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	687	687	
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	676	676	
Részvények	12	12	
Deviza	0	0	
Áruk	0	0	
Kockázattal súlyozott kitétség érték nagyadós limittúlépéssel	601 486	686 142	
Tőkekövetelmény	62 557	69 616	
Fennmaradó szavatoló tőke	136 629	126 938	
Tőkemegfelelés Pillér I.	25,47%	22,59%	

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

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

Jegyzett tőke: A jegyzett tőke összesen 999 999 992 db, darabonként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényből, valamint további 8 db, darabonként szintén 1 000 HUF névértékű, 4 különböző sorozatba tartozó részvényből áll.

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

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

Törvényi túllépések: A kalkuláció során figyelembe vesszük a belső limitek és a törvényi limitek viszonyát, valamint a meglévő túllépések következő évekre történő fennállásának vagy további növekedésének lehetőségét.

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

Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések:

Konszolidált:

2019.12.31.	
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	869 779

Egyedi:

2019.12.31.	
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	781 965

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

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

2019.12.31.				
1	Kibocsátó	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója) *	HU0000139761	HU0000357637	HU0000358833
3	Az instrumentum irányadó joga(1)	magyar	magyar	magyar
Szabályozási intézkedések				
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járlékos tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járlékos tőkeinstrumentum	Járlékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és Konszolidált	Egyedi és Konszolidált	Egyedi és Konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Share (részvény) (CRR 26. cikk (3))	Járlékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk (a))	Járlékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk (a))
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 000 HUF	28 094 200 000 HUF	10 246 120 000 HUF
9	Az instrumentum névleges összege	1 000 HUF	85 000 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)	31 000 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)
9a	Kibocsátási ár	-	85 000 000 EUR összesen (100 000 EUR/Kötvény)	31 000 000 EUR összesen (100 000 EUR/Kötvény)
9b	Visszaváltási ár	-	Kötvényenként 100 000 EUR	Kötvényenként 100 000 EUR
10	Számviteli besorolás	Saját Tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	2017. május 26.	2019. március 28.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejáratú idő	-	2024.06.14.	2026. április 15.
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	-	A Kibocsátó a Kibocsátást követően 2022. május 26. napjáig a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a CRR 78. cikk (4) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározott feltételek (Szabályozási vagy Adózási ok) fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 10 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 10 munkanappal megelőző értesítése mellett 2022. június 14-én vagy 2023. június 14-én visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.	A Kibocsátó a Kibocsátást követően 2024. március 28. napjáig a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a CRR 78. cikk (4) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározott feltételek (Szabályozási vagy Adózási ok) fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2024. április 15-én vagy 2025. április 15-én visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.
16	Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-
Kamatszelvények / osztalékok				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	évi 4,5%	évi 4,5%
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-	2018. június 14. 2019. június 14. 2020. június 14. 2021. június 14. 2022. június 14. 2023. június 14. 2024. június 14.	2020. április 15. 2021. április 15. 2022. április 15. 2023. április 15. 2024. április 15. 2025. április 15. 2026. április 15.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Igen	-	-
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	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	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-	-	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-	-	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-	-	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-	-	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	-	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57. § (2) bekezdése alapján a Csődtörvény. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57. § (2) bekezdése alapján a Csődtörvény. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A

4.3. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2019-ban az MKB-ra 4 x 0,625 %-os Tőkefenntartási puffer, valamint 3 x 0,125%-os (Globálisan és) Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer vonatkozott. A Bankra vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke nem materiális.

2019.12.31	
Tőkepuffer	Mérték
Tőkefenntartási puffer	2,500%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0%
Rendszerkockázati tőkepuffer	0%
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0,375%

2019.12.31	
	Mérték
Teljes kockázati kitétségérték	870 202
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	23

4.4. Tőkekövetelmény meghatározása (CRR 438. cikk)

4.4.1. 1. Pillér szerinti kockázatok

4.4.1.1. Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja

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

A hitelkockázat tőkeigénye Bázel 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,
- f) biztosítókkal szembeni kitettségek.

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

2019.12.31.										
Konzolidált IFRS						Nagyságrend: millió forint				
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség					Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték	
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények			Részvény jellegű kitettségek
Fitch	BBB	-	-	-	21 867	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	22 580	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	379	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	1 849	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	149	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	7 661	-	-	-	-	-
Moody's	AAA	1	5 953	-	-	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	2 820	-	26 317	-	-	-
Moody's	BAA2	3	-	-	49	-	-	-	-	-
Moody's	BAA3	3	614 078	-	-	-	-	-	-	-

2019.12.31.										
Egyedi IFRS						Nagyságrend: millió forint				
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség					Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték	
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények			Részvény jellegű kitettségek
Fitch	BBB	-	-	-	21 867	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	22 580	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	379	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	1 849	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	149	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	7 661	-	-	-	-	-
Moody's	AAA	1	5 953	-	-	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	2 820	-	26 317	-	-	-
Moody's	BAA2	3	-	-	49	-	-	-	-	-
Moody's	BAA3	3	614 078	-	-	-	-	-	-	-

Az ÁKK kitettségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitettségi osztályon vannak bemutatva

A külső minősítő cégek ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítéseivel rendelkező állomány nagysága a tárgyévben 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 Pillér 2-es számítások minden releváns, Pillér 1 alatt nem vagy csak részben fedezett kockázatra havi rendszerességgel elvégzésre kerülnek. Kockázattípusonként Pillér 2-ben legalább a Pillér 1 szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül:

- Hitelkockázat (rating alapú)
- Részesedési kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat
- Partnerkockázat
- CVA korrekció
- Országkockázat
- Működési kockázat
- Piaci kockázat
- Hitelezési koncentrációs kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázat
- Likviditás finanszírozási kockázat

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

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

Az MKB tőkehelyzetéről a Tőkemenedzsment terület havi rendszerességgel tájékoztatja az ALCO-t. Az ALCO Tőkemenedzsment riport a csoportszintű Pillér 1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA üzletági limitek visszamérését és az RWA csökkentő intézkedések hatásainak bemutatását is tartalmazza. A tőkehelyzet havi monitorozása során a Tőkemenedzsment folyamatosan vizsgálja a tőkeellátottság mértékét. Amennyiben a tőkemegfelelési mutató átlépi a figyelmeztető küszöbértékét a TM jelzi a limittúllépést az ALCO Tőkemenedzsment riportban és javaslatot tesz a tőkehelyzet megerősítésére (capital continuity plan), illetve a tőkehelyzetet javító intézkedés konkrét formájára. A javaslat szakmai konzultáció és konszenzus után, döntés-előkészítő beszámoló formájában kerül benyújtásra az ALCO részére, a tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot a döntési jogkörrel bíró ALCO fogadja el.

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konszolidált, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2019.12.31	2019.09.30	2019.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	664 571	694 262	53 166
2	ebből sztenderd módszer	664 571	694 262	53 166
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	9 164	12 676	733
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 484	11 923	679
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	3	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	677	749	54
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	8 590	12 376	687
20	ebből sztenderd módszer	8 590	12 376	687
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	175 470	168 511	14 038
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	175 470	168 511	14 038
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	12 408	31 688	993
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	870 202	919 512	69 616

A Bank RWA volumen változását a hitel-, és a piaci kockázat csökkenése, valamint a működési kockázat növekedése okozta. A hitelkockázat csökkenését főként a problémás hitelállomány leépítése és a fedezet bevonás okozta, a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós

kockázat csökkenése, míg a működési kockázat növekedését a kieső 2016. évi alacsonyabb súlyozott irányadó mutatót felváltó 2019. évi magasabb súlyozott irányadó mutató okozza.

5.1.1. Hitelkockázat

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

2019.12.31.									
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Nagyságrend: millió forint	
								Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	650 835	4 770	-160	650 675	810 362	17 997	1 440	746 120	746 014
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 983	-	-42	15 941	5 473	1 095	88	40 879	40 843
Közszektorbeli intézmények	21 596	-	-2	21 594	-	-	-	24 305	24 302
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	67 102	10 414	-27	67 075	65 539	20 656	1 652	57 769	57 745
Vállalkozások	804 814	11 192	-9 822	794 993	409 308	378 569	30 286	828 862	818 555
Lakosság	231 820	953	-1 976	229 844	178 237	116 577	9 326	220 171	217 980
Ingatlanal fedezett követelések	208 933	-	-1 763	207 170	203 348	82 424	6 594	204 121	202 280
Nemteljesítő kitettségek	59 347	18	-42 978	16 369	14 646	14 886	1 191	74 529	21 426
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 424	-	-2	2 422	2 422	3 633	291	2 299	2 298
Fedezett kötvények	26 287	-	-4	26 284	26 284	5 257	421	22 633	22 631
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	8 025	-	-2 512	5 513	5 513	12 958	1 037	7 849	5 258
Egyéb tételek	47 743	1 755	0	47 742	47 742	31 410	2 514	53 063	53 061
Összesen:	2 144 909	29 102	-59 288	2 085 622	1 768 874	685 462	54 840	2 282 600	2 212 393

Az ÁKK kitettségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

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

A táblázat a 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 kitettségnél az adatok az eredeti partneren, míg a kitettség korigált értékénél már a kockázatcsökkentő intézkedések utáni (azaz garanciák esetén átforgatás utáni) végső adóson kerülnek bemutatásra.

A COREP releváns eszközök állományában bekövetkező csökkenést az állampapír állomány, a nemteljesítő kitettség, illetve a vállalkozásokkal szembeni kitettség csökkenése okozza, mely hatást részben ellensúlyozott a lakosság kitettségi osztályokban bekövetkezett állomány növekedés. A kockázattal súlyozott eszközértékében összességében 7,6%-os csökkenés következett be a tárgyévben.

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

2019.12.31.														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	738 828	-	-	-	-	-	454	-	-	-	-	-	-	-	-	71 080	810 362	27 442
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	5 473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 473	5 473
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	8 198	-	-	32 938	-	21 000	-	-	3 404	-	-	-	-	-	-	65 540	10 032
Vállalkozások	-	-	-	-	6 848	-	7 999	-	-	394 461	-	-	-	-	-	-	409 308	394 461
Lakosság ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	147 038	43 307	-	2 389	10 613	-	-	-	-	-	-	203 347	203 347
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 166	480	-	-	-	-	-	14 646	14 646
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 422	-	-	-	-	-	2 422	2 422
Fedezett kötvények	-	-	-	-	26 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 284	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	4 963	-	-	-	-	-	5 513	5 513
Egyéb tételek	15 107	-	-	-	1 531	-	-	-	-	31 104	-	-	-	-	-	33 925	81 667	81 667
Összesen:	753 935	8 198	-	-	73 074	147 038	72 760	-	180 626	454 298	2 902	4 963	-	-	71 080	33 925	1 802 799	923 240

Az ÁKK kitettségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek 41,8%-a a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok, valamint a közszektorbeli intézmények kitettségi osztályaiban, mely kitettségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

5.1.1.3. 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.

2019.12.31.		Nagyságrend: millió forint	
	Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás	
Nyitó egyenleg 20190630			79 124
Az időszak során a becslült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények			19 215
Az időszak során a becslült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések			-18 566
A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések			-21 366
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása			281
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások			598
Záró egyenleg 20191231			59 287
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások			-49
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások			164

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

2019.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20190630	85 966
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 212
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 674
Leírt/kivezetett összegek	33 385
Egyéb változások	433
Záró egyenleg 20191231	55 687

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

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

2019.12.31.														Nagyságrend: millió forint			
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanmal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
50 millió Ft-nál kisebb kitétségekkel rendelkező országok	32	-	104	-	-	-	-	-	-	87	1	10	-	43	43	-	276
Amerikai Egyesült Államok	181	-	-	-	1 317	1 317	5 953	-	65	-	4	-	-	-	-	-	7 520
Ausztria	413	-	163	-	-	-	-	-	65	-	2	-	-	129	129	-	772
Ausztrália	257	-	6	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	264
Bélgium	1 003	-	35	-	-	21	-	-	101	-	-	-	-	358	60	-	1 518
Bulgária	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	6 155	6 155	-	6 156
Csehország	192	-	39	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	350	350	-	604
Dánia	51	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
Franciaország	233	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	129	129	-	399
Hollandia	-	-	680	-	-	-	-	-	612	5	2	-	-	81	5	-	1 375
Horvátország	83	-	5	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	83	83	-	176
Japán	249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249
Kína	-	-	42	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	64
Lengyelország	326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	264	-	590
Litvánia	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Luxemburg	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	240
Magyarország	31 194	87 471	205 226	49 696	-	1 084	896	648 695	21 594	228 412	130 114	12 651	15 941	786 270	435 474	26 316	2 064 854
Nagy-Britannia	-	-	-	-	-	-	-	-	240	240	-	-	-	-	-	-	240
Norvégia	3 255	-	284	-	-	-	-	-	75	1	53	-	-	3	3	-	3 670
Németország	28 852	-	162	-	-	-	-	-	22	-	13	-	-	206	174	-	29 255
Olaszország	188	-	72	-	-	-	-	-	33	-	1	-	-	86	86	-	380
Oroszország	245	-	36	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	320
Románia	183	-	43	-	-	-	-	-	11	-	3 622	-	-	262	227	-	4 121
Spanyolország	50	-	56	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	2	2	-	121
Svájc	103	-	35	-	-	-	-	-	65	-	-	-	-	44	44	-	247
Svédország	87	-	3	-	-	-	-	-	22	-	4	-	-	2	2	-	118
Singapúr	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79
Szlovákia	-	-	45	-	-	-	-	-	32	-	1	-	-	90	90	-	168
Szlovénia	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13	-	112
Ukrajna	-	-	20	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	-	63
Horvátország	-	-	28	-	-	-	-	-	7	-	2	-	-	427	-	-	464
Összesen	67 645	87 471	207 170	49 696	-	2 422	2 213	654 648	21 594	230 082	130 361	16 367	15 941	794 997	443 333	26 316	2 124 653

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A táblázat millió forintra kerekített összegeket tartalmaz.

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

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

2019.12.31.													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	Nem teljesítés kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Mezőgazdaság	-	-	4 562	4 562	-	-	-	-	-	33 071	33 008	1 295	-	62 399	50 988	-	101 327
Energia	-	26	402	402	-	-	-	-	-	459	459	409	-	114 480	26 620	-	115 776
Környezetipar	-	-	71	71	-	-	-	-	-	349	349	31	-	11 939	1 938	-	12 900
Élelmiszer és italgépjártás	-	-	3 812	3 014	-	460	460	-	-	2 966	2 931	8 745	-	43 237	36 082	-	59 220
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	-	9 115	9 114	-	-	-	-	-	18 421	18 314	2 855	-	36 298	28 454	-	66 689
Gépipar (jármű nélkül)	-	-	3 984	3 984	-	-	-	-	-	3 238	3 237	675	-	12 559	11 813	-	20 456
Üzleti szolgáltatások és média	-	7 134	4 931	4 931	-	27	6	15 803	-	13 581	13 480	694	-	59 135	55 511	-	101 305
Vegyipar	-	-	731	731	-	-	-	-	-	738	731	203	-	16 163	3 981	-	17 835
Gyógykészlet és -kereskedelm	-	-	86	86	-	-	-	-	-	1 357	1 357	122	-	5 047	3 837	-	6 612
Feldolgozóipar, egyéb	-	-	5 456	5 355	-	-	-	-	-	3 342	3 338	650	-	23 370	20 439	-	32 818
Járműipar	-	550	3 966	2 490	-	-	1 619	-	-	4 373	4 373	3 544	-	70 814	54 654	-	84 866
Technológiai szolgáltatás és gyártás	-	11	2 764	2 764	-	249	249	-	-	4 055	4 055	1 406	-	33 493	13 747	-	41 979
Ingatlan	-	-	508	508	-	175	175	-	-	3 129	3 129	12 487	-	20 002	14 572	-	36 301
Hétfelhalmozás	-	-	2 942	2 942	-	-	-	-	-	3 591	3 561	516	-	8 496	5 256	-	15 545
Építőipar	-	47	6 083	5 417	-	-	-	-	-	23 460	23 383	2 255	-	103 469	51 826	-	135 314
Logisztika	-	-	3 016	2 934	-	-	-	17 713	-	8 606	8 599	692	-	62 319	46 806	-	92 346
Pénzügyi intézmények	65 500	5 286	718	718	-	188	-	-	-	970	938	765	-	87 189	4 951	26 320	186 936
Állam és Non-profit	-	-	471	471	-	-	-	611 225	21 596	3 314	3 245	1 310	15 701	3 422	3 362	-	657 039
Lakosság	-	-	155 315	-	-	-	-	-	-	99 785	-	17 753	-	6 967	-	-	279 820
Egyéb	2 172	76 930	-	-	-	1 325	8 448	-	-	3 254	3 236	2 940	282	24 016	17 131	-	119 367
Összesen:	67 672	89 984	208 933	50 494	-	2 424	2 215	654 808	21 596	232 060	131 723	59 347	15 983	804 814	451 968	26 320	2 183 941

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

Előző évhez képest az állam és non-profit, a logisztika, az üzleti szolgáltatások és média, valamint az ingatlan ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű csökkenés, melyet részben ellensúlyozott a pénzügyi intézmények, a járműipar, a mezőgazdaság és az energia ágazatokban bekövetkező bruttó kitétség állomány növekedése.

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

2019.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	16 951	103 636	203 215	330 846	-	654 648		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	1 745	52	14 144	-	15 941		
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	21 594	-	21 594		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 120	51 280	9 912	5 334	-	67 646		
Vállalkozások	165 032	220 282	282 251	121 486	5 941	794 992		
Lakosság	23 352	48 558	87 830	68 349	1 995	230 084		
Ingatlanl fedezett követelések	8 106	11 765	26 675	160 624	-	207 170		
Nem teljesítő kitétségek	2 112	6 047	591	7 618	1	16 369		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	-	-	-	2 421	2 422		
Fedezett kötvények	-	-	21 174	5 142	-	26 316		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-		
Részvény jellegű kitétségek	-	550	-	-	5 047	5 597		
Egyéb tételek	-	12 147	-	1 348	68 379	81 874		
Összesen	216 674	456 010	631 700	736 485	83 784	2 124 653		

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

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

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

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

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2019.12.31.							
							Nagyságrend: millió forint
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	-	654 808	160	-	-	111	654 648
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	15 983	42	-	-	31	15 941
Közszektorbeli intézmények	-	21 596	2	-	-	-	21 594
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	67 672	27	-	-	-	67 645
Vállalkozások	-	804 814	9 822	-	1	105	794 992
Lakosság	-	232 061	1 976	-	14	-129	230 085
Ingtatlannal fedezett követelések	-	208 933	1 763	-	56	-52	207 170
Nemteljesítő kitétségek	59 046	302	42 978	-	4 006	-19 801	16 370
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3	2 421	2	-	-	0	2 422
Fedezett kötvények	-	26 320	4	-	-	2	26 316
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	8 109	2 512	-	-	-106	5 597
Egyéb tételek	-	81 873	-	-	-	-	81 873
Összesen	59 049	2 124 892	59 288		4 077	-19 839	2 124 653

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazonként

2019.12.31.							
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	1 295	100 031	1 987			11	99 339
Energia	409	115 366	1 184			622	114 591
Környezetipar	31	12 359	14			-	12 376
Élelmiszer és Italgártás	8 745	50 476	12 300			-	46 921
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 724	63 965	2 162			6	64 527
Gépipar (jármű nélkül)	665	19 791	496			-	19 960
Üzleti szolgáltatások és média	683	100 621	4 266			4	97 038
Vegyipar	153	17 682	259			-	17 576
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	122	6 490	77			-	6 535
Feldolgozóipar, egyéb	650	32 168	447			4	32 371
Járműipar	3 544	81 322	4 046			1	80 820
Techológiai szolgáltatás és gyártás	1 406	40 573	1 483			9	40 496
Ingatlan	12 489	23 813	8 547			1	27 755
Idegenforgalom	515	15 029	297			9	15 247
Építőipar	2 254	133 061	2 048			1	133 267
Logisztika	692	91 654	1 252			-	91 094
Pénzügyi intézetek	765	186 170	1 100			12	185 835
Állam és Non-profit	1 215	655 823	1 441			3 397	655 597
Lakosság	17 753	262 068	12 825			-	266 996
Egyéb	2 939	116 431	3 056			-	116 314
Összesen	59 049	2 124 893	59 287			4 077	2 124 655

3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2019.12.31.							
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	47 774	2 068 720	51 647		4 069	-19 528	2 064 847
Nagy-Britannia	95	3 626	51		-	-29	3 670
Németország	31	29 249	26		7	-14	29 254
Egyéb országok	11 149	23 298	7 563		1	-268	26 884
Összesen	59 049	2 124 893	59 287		4 077	-19 839	2 124 655

4. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

2019.12.31.												
Nagyságrend: millió forint												
Kitettségi osztályok	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek									
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"		
Hitelek és előlegek	996 329	992 466	3 863	55 687	17 846	13 056	2 310	5 432	5 969	2 930	8 144	55 687
Központi bankok	27 765	27 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	73 781	73 689	93	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Hitelintézetek	35 396	35 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	66 958	66 956	2	1	0	0	0	1	0	0	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	527 542	526 042	1 500	37 250	12 040	11 957	1 244	4 049	3 535	1 208	3 217	37 250
Ebből KKV-k	438 685	437 186	1 499	24 676	11 606	908	1 244	4 048	2 541	1 196	3 133	24 676
Háztartások	264 887	262 618	2 268	18 435	5 806	1 098	1 066	1 384	2 432	1 722	4 926	18 435
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	599 575	599 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	553 941	553 941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	31 341	31 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	14 293	14 293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Méltóan kívüli kitettségek	354 636	353 732	904	1 816	1 810	1	0	5	0	0	0	1 816
Központi bankok	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	38 771	38 771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 301	16 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	19 068	19 068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	266 785	265 880	904	1 660	1 655	0	0	5	0	0	0	1 660
Háztartások	13 692	13 692	0	156	155	1	0	0	0	0	0	156
Összesen	1 950 540	1 945 773	4 767	57 503	19 656	13 057	2 310	5 437	5 969	2 930	8 144	57 503

A kimutatott teljesítő kitettségek 99,76%-a 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség, míg a nemteljesítő kitettségek esetén a 90 napon belüli kitettsége részaránya 34,2%.

5. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

2019.12.31													Nagyságrend: millió forint			
Kitejtési osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részesítés leírások			
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	55 687	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	55 687	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	10 744	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	39 939	39 939	4 078	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
Hitelek és előlegek	996 329	919 111	77 218	55 687	55 687	15 291	4 547	10 744	39 939	39 939	4 078	394 415	6 679			
Központi bankok	27 765	27 765	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	73 781	73 776	5	1	1	279	278	1	0	0	0	0	0	0	47 789	0
Hitelintézetek	35 396	35 396	0	0	0	17	17	0	0	0	0	0	0	0	4 997	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	66 958	66 721	237	1	1	264	260	4	1	1	0	0	0	0	37 784	0
Nem pénzügyi vállalatok	527 542	462 584	64 958	37 250	37 250	13 134	3 168	9 966	28 190	28 190	769	131 279	2 253			
Ebből KKV-k	438 885	389 036	49 649	24 676	24 676	12 398	3 018	9 380	19 288	19 288	768	115 276	2 253			
Háztartások	264 887	252 869	12 018	18 435	18 435	1 564	792	772	11 748	11 748	3 309	172 566	4 426			
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok	599 575	599 575	0	0	0	82	82	0	0	0	0	23 246	0			
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	553 941	553 941	0	0	0	27	27	0	0	0	0	18 226	0	0	0	0
Hitelintézetek	31 341	31 341	0	0	0	4	4	0	0	0	0	5 021	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	14 293	14 293	0	0	0	52	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Méltólag külföldi kitétségek	354 636	346 059	8 577	1 816	1 816	999	416	522	1 455	1 455	0	80 488	132			
Központi bankok	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	38 771	38 771	0	0	0	9	9	0	0	0	0	11 516	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 301	16 301	0	0	0	10	10	0	0	0	0	15 010	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	19 068	19 060	8	0	0	20	20	0	0	0	0	36	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	266 785	258 566	8 219	1 660	1 660	788	297	490	1 381	1 381	0	52 598	76			
Háztartások	13 692	13 342	350	156	156	113	81	32	75	75	0	1 328	56			
Összesen	1 950 540	1 864 744	85 795	57 503	57 503	16 312	5 046	11 266	41 394	41 394	4 078	498 150	6 811			

A stage 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 95,6%.

6. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

2019.12.31										Nagyságrend: millió forint	
Kitejtési osztályok	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott				
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált	a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	átstrukturált kitétségek után	átstrukturált kitétségek után	átstrukturált kitétségek után	átstrukturált kitétségek után	átstrukturált kitétségek után		
Hitelek és előlegek	2 876	9 593	9 593	9 576	90	6 209	4 672	2 383	2 383		
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Nem pénzügyi vállalatok	57	2 547	2 547	2 547	0	2 074	64	64	64		
Háztartások	2 819	7 046	7 046	7 028	90	4 136	4 608	2 318	2 318		
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Összesen	2 876	9 593	9 593	9 576	90	6 209	4 672	2 383	2 383		

Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálódik. A nem teljesítő átstrukturált kitétségek províziós fedezettsége közel 100%.

7. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

2019.12.31			Nagyságrend: millió forint	
Biztosítékok	Birtokba vétellel megszerzett		Kezdeti megjelenéskori érték	Negatív változások halmozott összege
	Kezdeti megjelenéskori érték	Negatív változások halmozott összege		
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	226	6		
PP&E-től eltérő tételek	28	-		
Lakóingatlan	42	-		
Kereskedelmi ingatlan	183	6		
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	28	-		
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-		
Egyéb	-	-		
Összesen	254	6		

Az MKB Csoport esetén a követelés fejében átvett biztosítékok döntő többségben az Extercom Kft. könyveiben koncentrálódnak. Az MKB csoport követelés fejében átvett biztosíték állománya nem szignifikáns.

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2019.12.31.						Nagyságrend: millió forint
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívaival fedezett kitétségek	
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		
Hitelek összesen	545 929	506 087	313 795	192 292	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	576 327	23 248	-	23 248	-	
Kitétségek összesen	1 523 648	660 292	349 730	310 563	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	36 205	19 834	16 691	3 144	-	

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

2019.12.31.							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	637 781	13 054	794 035	16 327	17 997	2,2%
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	14 525	1 458	4 742	731	1 095	20,0%	
Közszektorbeli intézmények	21 596	-	-	-	-	0,0%	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	50 747	16 354	63 359	2 180	20 656	31,5%	
Vállalkozások	514 441	290 375	348 834	60 473	378 569	92,5%	
Lakosság	206 704	25 116	173 715	4 522	116 577	65,4%	
Ingatlanlallal fedezett követelések	200 689	8 244	198 949	4 399	82 424	40,5%	
Nemteljesítő kitétségek	57 496	1 851	14 509	137	14 886	101,6%	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 424	-	2 422	-	3 633	150,0%	
Fedezett kötvények	26 287	-	26 284	-	5 257	20,0%	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%	
Részvény jellegű kitétségek	8 025	-	5 513	-	12 958	235,0%	
Egyéb tételek	47 742	-	47 743	-	31 410	65,8%	
Összesen:	1 788 457	356 452	1 680 105	88 769	685 462	38,8%	

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitétség 45,8%-a az alacsony RWA-sűrűségű Központi kormányok és központi bankok kitétségi osztályban található.

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

A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

2019.12.31.		
Moody's minősítés	Garantőr szegmens	Garantőr darabszám
A2	Vállalat	2
AA-	Vállalat	2
AA3	Intézmény	1
AA3	Vállalat	1
BAA3	Állam	4
BAA3	Intézmény	7
BBB-	Intézmény	1
Összesen:		17

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2019.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járadékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	-	-	-	-	-	-
pénzügyi vállalat	367	-	341	-	-	367
biztosító	10	-	-	-	-	10
egyéb belföldi vállalat	2 496	462	-	-	-	2 496
külföldi pénzügyi vállalat	21	-	-	-	-	21
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 894	462	341	-	-	2 894

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

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

A kereskedési könyvbe történő besorolások, illetve átvezetések szabályait a Kereskedési könyvi belső szabályzat tartalmazza, amely a CRR előírásai által érintett MKB Csoportba 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

2019.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA	
Piaci értékelés		15 070	14 032			29 102	8 484	
Eredeti kitettség						-	-	
Sztenderd módszer		-				-	-	
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-	
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-	
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-	
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-	
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-	
Összesen							8 484	

2. CVA tőkekövetelmény

2019.12.31.			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	2 935	677		
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-		
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	2 935	677		

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2019.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	18 190	2 162
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	8 198	164
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	8 198	164
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	9 992	1 998
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	207	-
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2019.12.31.														
	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	3 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 989	10 714	6 989
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	8 198	-	-	1 498	596	-	-	121	-	-	-	10 413	1 118
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 249	-	-	-	5 249	5 249
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	953	-	-	-	-	953	953
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18	18
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 755	1 755
Összesen:	5 480	8 198	-	-	1 498	596	-	953	5 370	18	6 989	29 102	16 082	

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

2019.12.31.					
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	11 200	5 103	6 097	-	6 097
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	11 200	5 103	6 097	-	6 097

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

2019.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Hitelderivatíva-fedezetek		Egyéb hitelderivatívák
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)	
Névértékek			
Egy alaptermékes hitel-nemteljesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)			8 988
Index CDS-ek			
Teljeshozam-csereügyletek (total return swaps)			
Hitelopciók			
Egyéb hitelderivatívák			
Névértékek összesen			8 988
Valós értékek			
<i>Pozitív valós értékek (eszköz)</i>			
<i>Negatív valós értékek (forrás)</i>			- 36

5.1.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2019.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	8 590	687
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	8 445	676
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	146	12
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciós szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	8 590	687

A Pillér 1-es piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el az MKB Csoport tőkekövetelményének 1%-át, mely az MKB Csoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. 2019 év végén az MKB Csoport marginális kereskedési könyvi részvény kitétséggel rendelkezett, valamint a deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át, ezért ezen kockázati faktorra nem adódott tőkekövetelmény. Az MKB Csoport árukockázati pozíciót nem vállal.

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

2019.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	13	56	2
Kamatkockázat	46	112	14
Részvénykockázat	2	3	1
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	61	171	17
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	60	150	17

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

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

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

2019.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-22 197	-2 712
200 bp csökkenés	26 246	-6 221
CHF		
200 bp növekedés	4	-19
200 bp csökkenés	0	-10
EUR		
200 bp növekedés	7 837	681
200 bp csökkenés	-9	-1 119
USD		
200 bp növekedés	2 086	389
200 bp csökkenés	-1 819	-1 089
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	-11	91
200 bp csökkenés	10	-74

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

5.2. Egyedi, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2019.12.31	2019.09.30	2019.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	567 772	597 117	45 422
2	ebből sztenderd módszer	567 772	597 117	45 422
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	9 164	12 676	733
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 484	11 923	679
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	3	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	677	749	54
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	8 590	12 376	687
20	ebből sztenderd módszer	8 590	12 376	687
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	171 889	160 681	13 751
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	171 889	160 681	13 751
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	24 550	43 645	1 964
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	781 965	826 495	62 557

5.2.1. Hitelkockázat

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

2019.12.31.										
Nagyságrend: millió forint										
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céttartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség	
Központi kormányok és központi bankok	650 835	4 770	- 160	650 675	810 362	17 997	1 440	746 120	746 014	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 919	-	- 36	15 884	5 416	1 083	87	40 831	40 799	
Közszektorbeli intézmények	21 596	-	- 2	21 594	-	-	-	24 305	24 302	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	67 102	10 414	- 27,00	67 075	65 539	20 656	1 652	57 769	57 745	
Vállalkozások	758 912	11 193	-8 542	750 370	364 177	339 733	27 179	785 101	777 242	
Lakosság	121 933	953	-1 097	120 836	69 229	49 456	3 956	115 370	113 996	
Ingatlanl fedezett követelések	208 933	-	-1 763	207 170	203 348	82 424	6 594	204 121	202 280	
Nemteljesítő kitettségek	54 117	18	-38 553	15 562	13 839	14 077	1 126	69 543	20 544	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 421	-	- 2	2 419	2 419	3 629	290	2 638	2 636	
Fedezett kötvények	26 287	-	- 4	26 284	26 284	5 257	421	22 633	22 631	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	0	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	51 289	-	- 2 512	48 777	48 777	63 507	5 081	39 990	37 399	
Egyéb tételek	186 414	1 754	0	186 414	178 618	2 987	239	192 753	192 753	
Összesen:	2 165 758	29 102	-52 698	2 113 060	1 788 008	600 806	48 065	2 301 174	2 238 341	

Az ÁKK kitettségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

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

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

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

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

2019.12.31.														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	738 828	-	-	-	-	-	454	-	-	-	-	-	-	-	-	71 080	-	810 362	27 442
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	5 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 416	5 416
Közsektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	8 198	-	-	32 938	-	21 000	-	-	3 404	-	-	-	-	-	-	-	65 540	10 032
Vállalkozások	-	-	-	-	6 848	-	7 999	-	-	349 330	-	-	-	-	-	-	-	364 177	349 330
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	69 230	-	-	-	-	-	-	-	-	69 230	69 230
Ingatlanon fedezett követelések	-	-	-	-	-	147 038	43 307	-	2 389	10 613	-	-	-	-	-	-	-	203 347	203 347
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 363	476	-	-	-	-	-	-	13 839	13 839
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 419	-	-	-	-	-	-	2 419	2 419
Fedezett kötvények	-	-	-	-	26 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 284	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 957	-	9 820	-	-	-	-	-	48 777	48 777
Egyéb tételek	174 405	-	-	-	1 530	-	-	-	-	2 682	-	-	-	-	-	-	30 213	208 830	208 830
Összesen:	913 233	8 198	-	-	73 016	147 038	72 760	-	71 619	418 349	2 895	9 820	-	-	-	71 080	30 213	1 818 221	938 662

Az ÁKK kitettségek a 'Központi kormányok és központi bankok' 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 kitettségi osztályban, mely kitettségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

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

2019.12.31		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg 20190630		71 657	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		18 721	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-17 364	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-21 195	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		281	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		598	
Záró egyenleg 20191231		52 698	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások		-	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		152	

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

2019.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20190630	80 851
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 038
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 658
Leírt/kivezetett összegek	33 172
Egyéb változások	161
Záró egyenleg 20191231	50 899

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

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

2019.12.31.																	
Nagyságrend: millió forint																	
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatu 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	32	-	104	-	-	-	-	-	-	87	1	10	-	43	43	-	276
Amerikai Egyesült Államok	181	-	-	-	-	1 317	1 317	5 953	-	65	-	4	-	-	-	-	7 520
Ausztria	413	-	163	-	-	-	-	-	-	65	-	2	-	129	129	-	772
Ausztrália	257	-	6	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	264
Belgium	1 003	-	35	-	-	21	-	-	-	101	-	-	-	358	60	-	1 518
Bulgária	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	6 155	6 155	-	6 156
Csehország	192	-	39	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	350	350	-	604
Dánia	51	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
Franciaország	233	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	129	129	-	399
Hollandia	-	-	680	-	-	-	-	-	-	612	5	2	-	81	5	-	1 375
Horvátország	83	-	5	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	83	83	-	176
Japán	249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249
Kína	-	-	42	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	64
Lengyelország	326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	264	-	590
Litvánia	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Luxemburg	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	240
Magyarország	31 193	265 695	205 226	49 696	-	1 081	893	648 695	21 594	119 404	46 446	11 844	15 884	741 649	399 531	26 316	2 088 581
Nagy-Britannia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240	240	-	-	-	-	-	240
Norvégia	3 255	-	284	-	-	-	-	-	-	75	1	53	-	3	3	-	3 670
Németország	28 852	-	162	-	-	-	-	-	-	22	-	13	-	206	174	-	29 255
Olaszország	188	-	72	-	-	-	-	-	-	33	-	1	-	86	86	-	320
Oroszország	245	-	36	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	320
Románia	183	-	43	-	-	-	-	-	-	11	-	3 622	-	262	227	-	4 121
Spanyolország	50	-	56	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	2	2	-	121
Svájc	103	-	35	-	-	-	-	-	-	65	-	-	-	44	44	-	247
Svédország	87	-	3	-	-	-	-	-	-	22	-	4	-	2	2	-	118
Singapúr	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79
Szlovákia	-	-	45	-	-	-	-	-	-	32	-	1	-	90	90	-	168
Szlovénia	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13	-	63
Ukraina	-	-	20	-	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	112
Ungary	-	-	28	-	-	-	-	-	-	7	-	2	-	427	-	-	464
Összesen	67 644	265 695	207 170	49 696	-	2 419	2 210	654 648	21 594	121 074	46 693	15 560	15 884	750 376	407 390	26 316	2 148 380

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A táblázat millió forintra kerekített összegeket tartalmaz.

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

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

2019.12.31.														Nagyságrend: millió forint			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlan fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Mezőgazdaság	-	-	4 562	4 562	-	-	-	-	-	7 956	7 956	1 278	-	57 857	46 455	-	71 653
Energia	-	26	402	402	-	-	-	-	-	97	97	405	-	114 476	26 615	-	215 406
Környezetipar	-	-	71	71	-	-	-	-	-	349	349	31	-	11 939	1 938	-	12 390
Élelmiszer és italdyártás	-	-	3 812	3 014	-	460	460	-	-	1 527	1 527	8 729	-	42 781	35 900	-	57 309
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	-	-	9 115	9 114	-	-	-	-	-	8 641	8 641	2 084	-	35 837	28 122	-	56 277
Gépipar (jármű nélkül)	-	-	3 984	3 984	-	-	-	-	-	1 497	1 497	672	-	12 216	11 471	-	18 369
Üzleti szolgáltatások és média	-	11 856	4 931	4 931	-	27	6	15 803	-	4 174	4 158	531	-	58 487	54 863	-	95 809
Vegyipar	-	-	731	731	-	-	-	-	-	329	329	196	-	16 120	3 937	-	17 376
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	-	-	86	86	-	-	-	-	-	633	633	122	-	5 034	3 824	-	5 875
Feldolgozóipar, egyéb	-	-	5 456	5 355	-	-	-	-	-	1 489	1 489	635	-	23 059	20 208	-	30 639
Járműipar	-	-	3 966	2 490	-	-	-	1 619	-	1 645	1 645	3 491	-	36 484	21 459	-	47 205
Technológiai szolgáltatás és gyártás	-	511	2 764	2 764	-	249	249	-	-	1 819	1 819	1 393	-	33 302	13 726	-	40 038
Ingatlan	-	33 735	508	508	-	175	175	-	-	555	555	12 458	-	29 806	24 375	-	77 237
Állampénzürgazdálkodás	-	-	2 942	2 942	-	-	-	-	-	1 412	1 412	482	-	8 493	5 253	-	13 329
Építőipar	-	-	6 083	5 417	-	-	-	-	-	8 628	8 582	2 111	-	100 361	48 871	-	117 230
Logisztika	-	-	3 016	2 934	-	-	-	17 713	-	3 017	3 017	496	-	51 762	43 369	-	76 004
Pénzügyi intézmények	65 500	177 187	718	718	-	188	-	-	-	62	62	68	-	87 145	4 909	26 320	357 188
Állam és Non-profit	-	-	471	471	-	-	-	611 225	-	922	922	1 298	15 636	1 121	3 061	-	654 269
Lakosság	-	-	155 315	-	-	-	-	-	-	74 900	-	14 530	-	6 967	-	-	251 712
Egyéb	2 172	44 844	-	-	-	1 322	1 322	8 448	-	2 521	2 521	2 507	283	23 665	16 803	-	85 762
Összesen:	67 672	268 206	208 933	50 494	-	2 421	2 212	654 808	21 596	122 173	47 211	54 117	15 919	758 912	415 159	26 320	2 201 077

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

Előző évhez képest az állam és non-profit, a logisztika, az üzleti szolgáltatások és média, valamint az ingatlan ágazatokban tapasztalható nagyobb mértékű csökkenés, melyet részben ellensúlyozott a pénzügyi intézmények, a járműipar, a mezőgazdaság és az energia ágazatokban bekövetkező bruttó kitétség állomány növekedése.

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

2019.12.31.								Nagyságrend: millió forint	
Kitétség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen			
Központi kormányok és központi bankok	16 951	103 636	203 215	330 846	-	654 648			
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	1 740	-	14 144	-	15 884			
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	21 594	-	21 594			
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-			
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-			
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 120	51 280	9 912	5 334	-	67 646			
Vállalkozások	165 132	193 204	256 097	120 984	14 952	750 369			
Lakosság	23 352	27 735	15 340	54 649	-	121 076			
Ingatlan fedezett követelések	8 106	11 765	26 675	160 624	-	207 170			
Nem teljesítő kitétségek	2 112	5 257	576	7 617	-	15 562			
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	-	-	-	2 418	2 419			
Fedezett kötvények	-	-	21 174	5 142	-	26 316			
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-			
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-			
Részvény jellegű kitétségek	-	-	-	-	48 861	48 861			
Egyéb tételek	20 051	22 330	85 053	51 343	38 058	216 835			
Összesen	236 825	416 947	618 042	772 277	104 289	2 148 380			

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

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

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

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

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

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2019.12.31.							
							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	-	654 808	160	-	-	111	654 648
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	15 919	36	-	-	27	15 883
Közszektorbeli intézmények	-	21 596	2	-	-	-	21 594
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	67 672	27	-	-	-	67 645
Vállalkozások	-	758 912	8 542	-	1	1 460	750 370
Lakosság	-	122 174	1 097	-	14	-218	121 077
Ingtatlannal fedezett követelések	-	208 933	1 763	-	56	-52	207 170
Nemteljesítő kitétségek	53 818	298	38 553	-	4 006	-20 185	15 563
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3	2 418	2	-	-	-	2 419
Fedezett kötvények	-	26 320	4	-	-	2	26 316
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	51 373	2 512	-	-	-106	48 861
Egyéb tételek	-	216 834	-	-	-	-	216 834
Összesen	53 821	2 147 257	52 698		4 077	-18 961	2 148 380

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2019.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitejtési osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitejtés
	Nemteljesítő (defaulted) kitejtések	Teljesítő (non-defaulted) kitejtések					
Mezőgazdaság	1 278	70 375	1 145		11	35	70 508
Energia	405	115 000	1 179		622	-13 009	114 226
Környezetipar	31	12 359	14		-	-11	12 376
Élelmiszer és Italgártás	8 728	48 581	12 270		-	3 578	45 039
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	2 553	53 724	1 983		6	406	54 294
Gépipar (jármű nélküli)	662	17 707	487		-	-	17 882
Üzleti szolgáltatások és média	521	95 288	4 093		4	-190	91 716
Vegyipar	146	17 229	252		-	104	17 123
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	122	5 753	76		-	-287	5 799
Feldolgozóipar, egyéb	635	30 004	420		4	-88	30 219
Járműipar	3 491	43 714	3 399		1	50	43 806
Techológiai szolgáltatás és gyártás	1 392	38 645	1 465		9	1 251	38 572
Ingatlan	12 460	64 778	8 505		1	-251	68 733
Idegenforgalom	482	12 847	265		9	-	13 064
Építőipar	2 110	115 120	1 856		1	-746	115 374
Logisztika	496	75 508	583		-	143	75 421
Pénzügyi intézetek	68	357 120	404		12	-96	356 784
Állam és Non-profit	1 205	653 063	1 416		3 397	101	652 852
Lakosság	14 530	237 182	10 229		-	-11 036	241 483
Egyéb	2 506	83 260	2 657		-	1 085	83 109
Összesen	53 821	2 147 257	52 698		4 077	-18 961	2 148 380

3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2019.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Kitejtési osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitejtés
	Nemteljesítő (defaulted) kitejtések	Teljesítő (non-defaulted) kitejtések					
Magyarország	42 547	2 091 085	45 058		4 069	-18 649	2 088 574
Nagy-Britannia	95	3 626	51		-	-29	3 670
Németország	31	29 249	26		7	-14	29 254
Egyéb országok	11 148	23 297	7 563		1	-269	26 882
Összesen	53 821	2 147 257	52 698		4 077	-18 961	2 148 380

4. Teljesítő és nemteljesítő kitejtések hitelminősége késelelmi napok szerint

2019.12.31.													
Nagyságrend: millió forint													
Kitejtési osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitejtések			Nemteljesítő kitejtések									Ebből "defaulted"
	Nincs késelelem vagy a késelelem ≤ 30 nap	A késelelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késelelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késelelem > 180 nap ≤ 1 év	A késelelem > 1 év ≤ 2 év	A késelelem > 2 év ≤ 5 év	A késelelem > 5 év ≤ 7 év	A késelelem > 7 év	A késelelem > 9 év	A késelelem > 10 év	A késelelem > 11 év	A késelelem > 12 év	
Hitelek és előlegek	989 586	985 595	2 991	50 899	17 438	13 023	2 279	5 361	5 194	1 796	5 809	50 899	
Központi bankok	27 765	27 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	73 718	73 625	93	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
Hitelintézetek	35 396	35 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	222 600	222 598	2	1	0	0	0	0	1	0	0	1	
Nem pénzügyi vállalatok	389 107	388 266	841	35 685	11 632	11 934	1 229	4 012	3 347	931	2 600	35 685	
Ebből KKV-k	309 808	308 968	840	23 527	11 598	11 598	885	1 229	4 011	2 353	919	2 531	
Háztartások	240 000	237 946	2 055	15 212	5 806	1 089	1 049	1 349	1 845	865	3 209	15 212	
Hitelevizonyít megtestesítő értékpapírok	599 575	599 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	553 941	553 941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	31 341	31 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	14 293	14 293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Métegen kívüli kitejtések	363 318	362 414	904	1 377	1 371	1	0	5	0	0	0	1 377	
Központi bankok	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	38 771	38 771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	16 301	16 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	27 242	27 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	267 293	266 389	904	1 221	1 216	0	0	5	0	0	0	1 221	
Háztartások	13 692	13 692	0	156	155	1	0	0	0	0	0	156	
Összesen	1 951 479	1 947 584	3 895	52 276	18 809	13 024	2 279	5 366	5 194	1 796	5 809	52 276	

A kimutatott teljesítő kitejtések 99,76%-a 30 nap alatti késelelemmel rendelkező kitejtés, míg a nemteljesítő kitejtések esetén a 90 napon belüli kitejtése részaránya 34,2%.

5. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

2019.12.31														Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
Hitelek és előlegek	988 586	927 737	60 849	50 899		50 899	13 126	3 477	9 649	35 955		35 955	4 078	394 415	6 679
Központi bankok	27 765	27 765	0	0		0	3	3	0	0		0	0	0	0
Államháztartások	73 718	73 718	0	1		1	273	273	0	0		0	0	47 789	0
Hitelintézetek	35 396	35 396	0	0		0	17	17	0	0		0	0	4 997	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	222 600	222 362	237	1		1	294	290	4	1		1	1	37 784	0
Nem pénzügyi vállalatok	389 107	339 741	49 367	35 685		35 685	11 009	2 127	8 882	26 768		26 768	769	131 279	2 253
Ebből KKV-k	309 808	269 180	40 628	23 527		23 527	10 689	1 999	8 690	18 250		18 250	768	115 276	2 253
Háztartások	240 000	228 755	11 245	15 212		15 212	1 529	766	763	9 186		9 186	3 309	172 566	4 426
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	599 575	599 575	0	0		0	82	82	0	0		0	0	23 246	0
Központi bankok	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Államháztartások	553 941	553 941	0	0		0	27	27	0	0		0	0	18 226	0
Hitelintézetek	31 341	31 341	0	0		0	4	4	0	0		0	0	5 021	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	14 293	14 293	0	0		0	52	52	0	0		0	0	0	0
Mélegen kívüli kitétségek	363 318	354 741	8 577	1 377		1 377	599	416	522	1 016		1 016	0	80 896	132
Központi bankok	19	19	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
Államháztartások	38 771	38 771	0	0		0	9	9	0	0		0	0	11 516	0
Hitelintézetek	16 301	16 301	0	0		0	10	10	0	0		0	0	15 010	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	27 242	27 234	8	0		0	20	20	0	0		0	0	36	0
Nem pénzügyi vállalatok	267 293	259 074	8 219	1 221		1 221	788	297	490	941		941	0	53 006	76
Háztartások	13 692	13 342	350	156		156	113	81	32	75		75	0	1 328	56
Összesen	1 951 479	1 882 053	69 426	52 276		52 276	14 147	3 976	10 171	36 971		36 971	4 078	498 558	6 811

A stage 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 95,6%.

6. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

2019.12.31										Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-halmozott összege és céltartalékok				Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett	a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		9 103	9 103					9 086	90	5 814	4 672
Hitelek és előlegek	2 876	9 103	9 103	9 086	90	5 814	4 672	2 383			
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Nem pénzügyi vállalatok	57	2 459	2 459	2 459	0	1 996	64	64			
Háztartások	2 819	6 644	6 644	6 626	90	3 819	4 608	2 318			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Összesen	2 876	9 103	9 103	9 086	90	5 814	4 672	2 383			

Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálódik. A nem teljesítő átstrukturált kitétségek províziós fedezettsége közel 100%.

7. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

2019.12.31			Nagyságrend: millió forint	
Biztosítékok	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	33	-		
PP&E-től eltérő tételek	-	-		
Lakóingatlan	-	-		
Kereskedelmi ingatlan	33	-		
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	-	-		
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-		
Egyéb	-	-		
Összesen	33	-		

Az MKB Bank követelés fejében átvett biztosíték állománya nem szignifikáns.

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2019.12.31.						Nagyságrend: millió forint
	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	533 398	506 087	313 795	192 292	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	576 327	23 248	-	23 248	-	
Kitétségek összesen	1 540 372	660 706	350 143	310 563	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	31 822	19 834	16 691	3 144	-	

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

2019.12.31.							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	637 781	13 054	794 035	16 327	17 997	2,2%
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	14 461	1 458	4 685	731	1 083	20,0%	
Közszektorbeli intézmények	21 596	-	-	-	-	0,0%	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	50 747	16 354	63 359	2 180	20 656	31,5%	
Vállalkozások	468 030	290 883	303 704	60 474	339 733	93,3%	
Lakosság	96 817	25 116	64 707	4 522	49 456	71,4%	
Ingatlanul fedezett követelések	200 689	8 244	198 949	4 399	82 424	40,5%	
Nemteljesítő kitétségek	52 705	1 412	13 702	137	14 077	101,7%	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 421	-	2 419	-	3 629	150,0%	
Fedezett kötvények	26 287	-	26 284	-	5 257	20,0%	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%	
Részvény jellegű kitétségek	51 289	-	48 777	-	63 507	130,2%	
Egyéb tételek	178 241	8 174	178 241	376	2 987	1,7%	
Összesen:	1 801 064	364 695	1 698 862	89 146	600 806	33,6%	

Az ÁKK kitétségek a 'Központi kormányok és központi bankok' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitétség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű központi kormányok és központi bankok kitétségi osztályban található, mely kitétségi osztályok portfólión belüli aránya csökkenést mutat.

5.2.3. Részesedések (447. cikk)

2019.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járadékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke	
hitelintézet	-	-	-	-	-	-	
pénzügyi vállalat	5 223	50	5 197	-	-	5 223	
biztosító	10	-	-	-	-	10	
egyéb belföldi vállalat	41 794	462	-	39 298	-	41 794	
külföldi pénzügyi vállalat	21	-	-	-	-	21	
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-	
Összesen	47 048	512	5 197	39 298	-	47 048	

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

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

5.2.4. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2019.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szoró	EAD a CRM után	RWA	
Piaci értékelés		15 070	14 032		29 102	8 484	
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						8 484	

2. CVA tőkekövetelmény

2019.12.31.		
	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	2 935	677
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	2 935	677

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2019.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	18 190	2 162
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	8 198	164
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	8 198	164
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	9 992	1 998
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	207	-
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2019.12.31.												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	3 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 989	10 714	6 989
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	8 198	-	-	1 498	596	-	-	121	-	-	-	10 413	1 118
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	5 249	-	-	-	5 249	5 249
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	953	-	-	-	-	953	953
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	18
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 755	1 755
Összesen:	5 480	8 198	-	-	1 498	596	-	953	5 370	18	6 989	29 102	16 082	

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

2019.12.31.						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	11 200	5 103	6 097	-	6 097	
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-	
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-	
Összesen	11 200	5 103	6 097	-	6 097	

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

2019.12.31.				Nagyságrend: millió forint	
	Hitelderivatíva-fedezetek			Egyéb hitelderivatívák	
	Kockázat átadása (védelem vétele)	Kockázat átvétele (védelem eladása)			
Névértékek					
Egy alapterméses hitel-nemteljesítési csereügyletek (Single-name credit default swaps, CDS)				8 988	
Index CDS-ek					
Teljes hozam-csereügyletek (total return swaps)					
Hitelopciók					
Egyéb hitelderivatívák					
Névértékek összesen				8 988	
Valós értékek					
<i>Pozitív valós értékek (eszköz)</i>					
<i>Negatív valós értékek (forrás)</i>				- 36	

5.2.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2019.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	8 590	687
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	8 445	676
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	146	12
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	8 590	687

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

2019.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	11	56	1
Kamatkockázat	46	112	14
Részvénykockázat	2	3	1
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	59	171	16
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	60	150	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 (CRR 448. cikk)

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

2019.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-22 090	-2 681
200 bp csökkenés	26 214	-6 085
CHF		
200 bp növekedés	4	-19
200 bp csökkenés	0	-10
EUR		
200 bp növekedés	7 833	690
200 bp csökkenés	-9	-1 035
USD		
200 bp növekedés	2 086	389
200 bp csökkenés	-1 819	-1 089
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	-11	91
200 bp csökkenés	10	-74

Az eredményhatás oszlopban lévő HUF és CHF 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 tőkemegfelelést bemutató tábla

2019.12.31.				
		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN		HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE
		egyedi (IFRS)	konzolidált (IFRS)	
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	120 278	120 278	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	120 278	120 278	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*	36 560	36 415	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)	35 265	36 491	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	-	-	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	-	-	486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	-	-	483. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	-	-	84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden	-	-	26. cikk (2) bekezdés
5a.	előre látható teher vagy osztalék levonása után			
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	192 103	193 184	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 378	- 378	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 21 043	- 24 466	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)	- 7 718	- 8 008	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok			33. cikk a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek			36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)			32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza			33. cikk b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés

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

19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <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 kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> és <i>i)</i> pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 244. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>k)</i> pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)			48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			36. cikk (1) bekezdés <i>i)</i> pont, 48. cikk (1) bekezdés <i>b)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.				
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések			36. cikk (1) bekezdés <i>c)</i> pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés <i>a)</i> pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés <i>l)</i> pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében				
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint				
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra			481. cikk	
	Ebből: ...			481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés <i>i)</i> pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	29 139	-	32 852
29.	Elsődleges alapvető tőke		162 964		160 332
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok					
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átsíó)			51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül				
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül				
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből			486. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.			483. cikk (3) bekezdés	
	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok			486. cikk (3) bekezdés	

36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
	Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások	-	-	
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	-	-	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-	-	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti 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)	162 964	160 332	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	36 222	36 222	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.	Járolékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	36 222	36 222	
Járolékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járolékos 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 járolékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)			66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járolékos 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 járolékos 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 járolékos 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 járolékos 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 járolékos 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 járolékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra			467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője			467. cikk
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője			468. cikk
	Ebből: ...			481. cikk
57.	A járolékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járolékos tőke	36 222	36 222	
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járolékos tőke)	199 186	196 554	
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)			472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járolékos 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 járolékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járolékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, 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	781 965	870 202	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,84%	18,42%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,84%	18,42%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	25,47%	22,59%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)			A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere			CRD 131. cikke
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)			CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)			36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74.	Üres halmaz az EU-ban.			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
	A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)			62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok			62. cikk
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)			62. cikk
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát			62. cikk
	Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)			
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát			484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát			484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát			484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

6.2. Javadalmazással összefüggő adatok közzététele

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

Jogsabály (Hpt)		Közzététel
123. §	(1) A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évről vonatkozóan (EGT-államokként és harmadik országokkénti bontásban) ...c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,	2019.12.31-én a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma: 1 446 fő
Jogsabály (CRR)		Közzététel
435. cikk	(2) Az intézményeknek a következő információkat kell a vállalatirányítási rendszerekről nyilvánosságra hozniuk, és rendszeresen, legalább évenként aktualizálniuk:	
435. cikk	a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma;	lásd 2.1. fejezet
435. cikk	b) a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata;	A Bank Jelölési Politikát működtet, melyet évente felülvizsgál. Bank Javadalmazás Politikájában azonosított munkavállalók szakirányú felsőfokú végzettséggel és átlagosan 10 évet meghaladó munkatapasztalattal rendelkeznek.
435. cikk	c) információk arra vonatkozóan, hogy van-e a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint a célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;	A Jelölési Politika célja az MKB Bank Nyrt., illetve a vele összevont felügyelet alatt működő leányvállalatok irányítási és felügyelési funkciókat betöltő testületei (igazgatóság és felügyelő bizottság) elnökeinek és tagjainak kiválasztása, valamint az utódilások és újbóli kinevezések, illetőleg a szervezeten belül más pozícióban történő megbízások megtervezése során alkalmazandó alapelvek lefektetése.
435. cikk	d) információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma;	lásd 2.1. fejezet
435. cikk	e) annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez.	lásd 2.1. fejezet
450. cikk	Az intézmények a javadalmazási politikájukkal és gyakorlatukkal kapcsolatban legalább a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni az alkalmazottak azon kategóriáira vonatkozóan, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.;	
450. cikk	a) tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekeltek szerepéről;	A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy: <ul style="list-style-type: none"> • megfelel-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek • javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, 2019-ben a Javadalmazási Bizottság háromszor ülésezett. <p>A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segítette:</p> <p>KCG PARTNERS ÜGYVÉDI TÁRSULÁS H-1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.</p> <p>Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végzi, a felülvizsgálatban a Humánpolitikai Igazgatóság és a Compliance vesz részt. Rendkívüli felülvizsgálatot kell tartani a kötelező felülvizsgálatok között abban az esetben, ha a nemzeti és uniós jogszabályi elvárások változása ezt indokoltá teszi. Az indokolt megítéléséről a Felügyelő Bizottság dönt.</p> <p>Az MKB Bank a Javadalmazási Politika meghatározásának céljára és a javadalmazási rendszer Politikájának 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 Nyrt.-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 Nyrt.-vel, akkor a Javadalmazási Bizottságban a Felügyelőbizottság független tagjai is választhatók.</p>
450. cikk	b) tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről;	Az MKB Bankban a teljesítménymenedzsment reprezentálja a vállalati kultúrát és alapja a humán erőforrás folyamatoknak. Célja, hogy motivációt és irányítást nyújtson ezzel támogatva az üzleti célok elérését és a munkatársak tevékenységét. A rendszer közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódik a célmeghatározás, a teljesítményértékelés, a karriermenedzsment, a képzés fejlesztés, a konzekvenciamenedzsment, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszeréhez és folyamatához.
450. cikk	c) a javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a használt javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;	A Bank a javadalmazási rendszerében 2019-ben az alábbi juttatási formákat alkalmazta: <p>Alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék</p> <p>Változó bér (teljesítményjavadalmazás)</p> <p>A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek</p> <p>A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciókat betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer.</p> <p>Béren kívüli juttatások: cafetéria, beosztástól függő nem pénzügyi juttatások, így különösen: gépkocsi és mobiltelefon használat</p> <p>Az általános javadalmazási alapelveket a Javadalmazási Politika szabályozza.</p> <p>A teljesítmény méréséhez, valamint a használt javadalmazásra az alábbiak vonatkoznak:</p> <p>Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni.</p> <p>Az egyedi munkaszereződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan igényjogosultságra áll fenn.</p> <p>Garantált változó bérről csak szolgálati és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni a legfeljebb egy éves időtartamra.</p> <p>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.</p> <p>A teljesítményhez kötött javadalmazás nem korlátozhatja a Bank azon jogát, hogy a saját tőke rendelkezésre állását hosszútávon fenntartsa, illetve helyre állítsa a megfelelő saját tőke ellátottságot. A Bank fenntartja annak lehetőségét, hogy a Bank pénzügyi helyzetének romlása esetén megtagadja vagy korlátozza a változó javadalmazást. A tárgyévi változó javadalmazás korlátozásáról a vezetés 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 (ügyletelegetettség, dolgozói elkötelezettség).</p> <p>A halasztási időszak alatt a kockázattalvállaló nem támaszthat igényt a használt teljesítményjavadalmazás időarányos részének kifizetésére, hanem tekintettel arra, hogy annak összege utólag csökkenthető csak a teljesítményjavadalmazás részesüléseinek hibátlan kiszámítására. A halasztási időszak 3 év, vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes esetében 4 év.</p>

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 alapbér és a változó bér nem lehet magasabb, mint egy az egyhez. Alapbér és kapcsolódó bér jellegű juttatások: a munkaszerveződésben és módosításokban rögzített havi személyi alapbér 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, amelyek a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul;	Változó bér (teljesítményjavadalmazás) *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer. *A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. Az éves célkiírását 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 (ügyfelelégedettség, dolgozói elkötelezettség).
450. cikk	f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapjai;	Az MKB munkaköri besorolási rendszere határozza meg az egyéni javadalmazás kereteit, amelyet az alábbi szempontok figyelembevételével kell kialakítani: A pénzügyi szektor bérpiaci adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási jellemzői összevetethők az MKB-ban kialakított rendszerrel. A Bank rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembe vételével a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok bérpiaci adataira terjed ki. A munkaköri besorolási rendszer alapján a munkakör összetettsége, a szervezeten belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettség, tapasztalati elvások, bérpiaci 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 munkaszerveződésben 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 munkaszerveződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alulteljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn. Garantált változó bérről csak szolgálati és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.
450. cikk	g) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva;	A teljes javadalmazás 14 528,515 millió Ft Lakosság: 4 248,6 millió Ft; Vállalati: 2 995,7 millió Ft; Központi: 7 284,2 millió Ft
450. cikk	h) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:	31 fő, 1 449,2 millió Ft
450. cikk	i. az adott üzleti évről vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettiek száma;	31 fő fix javadalmazás: 834,3 millió Ft 18 fő változó javadalmazás: 614,9 millió Ft
450. cikk	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	50-50% készpénz, illetve a vállalat értékéhez köthető instrumentum
450. cikk	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	A 2017 és 2018 évre megítélt teljesítményjavadalmazás összegéből még 377 millió Ft halasztott rész.
450. cikk	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás: 256 millió Ft volt
450. cikk	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	2 fő; 14,45 millió Ft
450. cikk	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	2 fő; 9,45 millió Ft
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 afelülre javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva;	Nem volt.
450. cikk	j) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	lásd h) pont
450. cikk	(2) A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információt az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni.	Az MKB Bank nem minősül jelentős intézménynek.