

NYILATKOZAT
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2020-as üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 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, 2021. március 30.


.....
dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató


.....
Nyemcsok János
Vezérigazgató-helyettes

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

2020.12.31.



MKB Bank Nyrt.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK (CRR 435. CIKK)	7
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	7
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	<i>7</i>
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	<i>7</i>
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	<i>9</i>
<i>Kockázati stratégia</i>	<i>11</i>
2.2. HITELKOCKÁZAT	12
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	<i>12</i>
<i>Hitelkockázat mérséklés.....</i>	<i>14</i>
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	<i>15</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>15</i>
2.2.1. PARTNERKOCKÁZAT (CRR 439. CIKK):	15
2.3. RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	16
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>16</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>16</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>16</i>
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	17
2.5. PIACI KOCKÁZAT	17
<i>Eljárás / limit</i>	<i>17</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>17</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	18
<i>Eljárás / limit</i>	<i>18</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>18</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>18</i>
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	19
<i>Eljárás / limit</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>19</i>
2.8. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	19
2.9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	19
<i>Eljárás.....</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>19</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>20</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>21</i>
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	21
2.11. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMÉNEK KOCKÁZATA	26
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	27
3.1. A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖRÖK KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....	27
3.2. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	29
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	30
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	30
4.1.1. TŐKELIMITEK	30
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. CIKK)	31
4.1.3. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 443. CIKK).....	33

4.2.	TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	34
4.2.1.	A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI (1423/2013/EU VÉGREHAJTÁSI RENDELET ALAPJÁN)	36
4.3.	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. CIKK)	36
4.4.	TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA (CRR 438. CIKK)	37
4.4.1.	1. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK	37
4.4.2.	2. PILLÉR SZERINTI KOCKÁZATOK (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	38
5.	KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	40
5.1.	<i>KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK.....</i>	40
5.1.1.	HITELKOCKÁZAT	41
5.1.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	48
5.1.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	49
5.1.4.	PARTNERKOCKÁZAT	50
5.1.5.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	53
5.1.6.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK)	54
5.2.	<i>EGYEDI, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK.....</i>	55
5.2.1.	HITELKOCKÁZAT	56
5.2.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	63
5.2.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	63
5.2.4.	PARTNERKOCKÁZAT	64
5.2.5.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 445. CIKK).....	67
5.2.6.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (CRR 448. CIKK)	68
6.	MELLÉKLETEK	69
6.1.	<i>A 1423/2013. SZÁMÚ VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZAVATOLÓ TŐKÉT ÉS TŐKEMEGFELELÉST BEMUTATÓ TÁBLA.....</i>	69
6.2.	<i>JAVADALMAZÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KÖZZÉTÉTELE</i>	74

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 tevékenységekről 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.

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 2019. év végi pénzügyi adatok alapján az MKB teljesítette az EU vállalásokat, a restrukturálási időszak lezárult.

Az MKB Bank Nyrt. 2020. december 31-én irányadó részvényesi struktúrája:

Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
Magyar Bankholding Zrt.	97,185008%
Közkezhányad	2,814992%

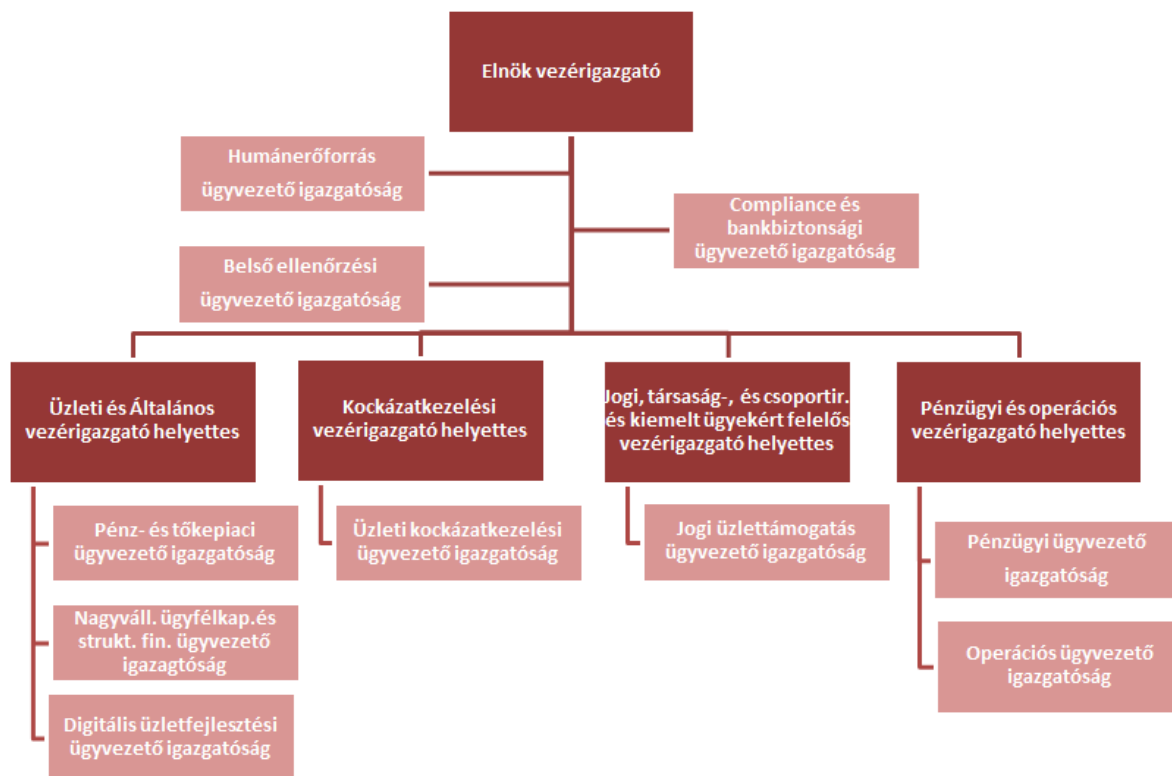
A tulajdonosi szerkezet 2020. évi változásait a pénzügyi beszámoló részletesen tartalmazza.

A Társaság 2020. október 30. napján értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét a Társaság 97,2%-os részvénytársaságával rendelkező tulajdonosai részére.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

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 2020.12.31-én:



Jelen dokumentum célja, rendeltetése

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

Jelen dokumentum a 2020-as üzleti évre vonatkozóan, a 2020. 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 kockázatmérés 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 2020-ban: 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 2020-ban: 4

Igazgatóság: Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2020-ban: 7

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának összetétele 2020.12.31-i állapot szerint:

Igazgatósági tag neve	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
	MKB csoporton kívül	MKB csoporton belül
dr. Balog Ádám, elnök	2	2
Kardos Imre	0	0
Valkó Mihály	1	0
Takács Marcell Tamás	0	0
Benczédi Balázs	0	1
dr. Gombai Gabriella	5	0
dr. Csapó András	1	0

2020 év végi állapothoz képest a beszámoló készítés időtartama alatt bekövetkezett lényeges változást jelent, hogy az Igazgatóság elnöke 2021. január 1-től dr. Barna Zsolt.

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 2020-ban: 6

Javadalmazási Bizottság: A Javadalmazási Bizottság konzultatív testület, amely felügyeli a Javadalmazási Politikában foglaltak végrehajtását, a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével. Üléseinek száma 2020-ban: 3

Jelölő Bizottság: A Jelölő Bizottság feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével. Üléseinek száma 2020-ban: 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 2020-ban: 50

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 2020-ban: 59

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 2020-ban: 15

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, tőkemegfelelési és piaci kockázatainak ellenőrzéséért. Az ALCO feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során a Bank kockázati kitettségének rendszeres áttekintése, azoknak a kockázati limitrendszeren belül tartása, indokolt esetben azonnali csökkentése. ALCO ülések száma 2020-ban: 40

Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság (BÜB): A Banküzemi és Költségkontroll Bizottság felel a Bank teljes költségstruktúrája 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 szolgáltatáslista jövedelmezőségét. BÜB ülések száma 2020-ban: 21

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 2020-ban: 11

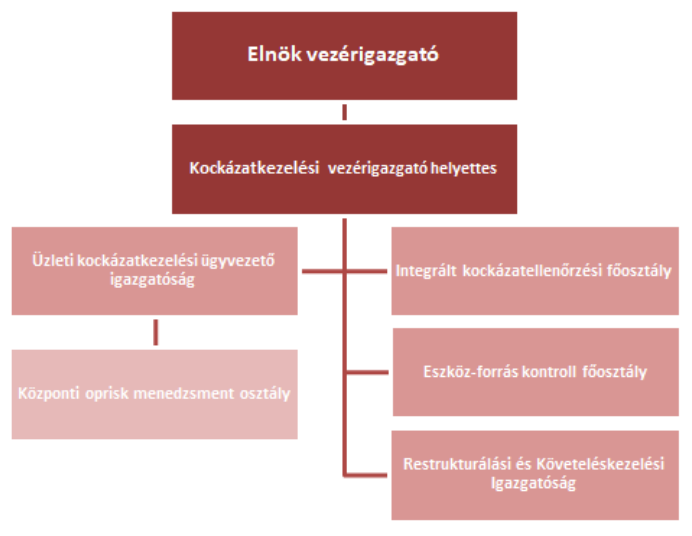
Etikai Bizottság (EB): Az Etikai Bizottság felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért (az etikai jellegű kérdések kezelésének alapvető felelőse a Compliance Igazgatóság), megvitatja és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben. EB ülések száma 2020-ban: 0

Vezető testületi kockázati információs rendszer

A Bank a Csoport kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről átfogó Vezetői Információs Rendszert működtet a menedzsment megfelelő tájékoztatása érdekében, kialakítva a rendszeres, és szükség szerint eseti 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

- javaslatétel a működési kockázatok csökkentését célzó intézkedésekre, valamint az elfogadott javaslatok megvalósulásának nyomon követése

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, amelyek a Magyar Bankholding Zrt. által meghatározott kockázati alapelvekhez is igazodnak.

Célkitűzés, küldetés:

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

A Bank csoport szinten is a Kockázati Stratégia erős érvényesítésére törekszik. A Kockázati Stratégián keresztül befolyásolja a csoporttagok döntési mechanizmusát, és meghatározza a stratégiai döntésekhez az irányokat, továbbá kockázati étvágy meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja. A nem teljesítő kitettség 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 bázisául szolgál. A Kockázati Stratégiában foglalt kockázati stratégiai dimenziók lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. Az MKB Bank célja a kiegyensúlyozott portfólió 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 étvágát, körvonalazza kockázati profilját. A KPI szett cél- és határértékei banki szinten kerülnek meghatározásra, a releváns mutatók ágazonként is lebontásra kerülnek az éves tervezés során. A kijelölt célértékek mutatják a Bank kockázati étvágát (zöld sáv), a további határértékek két szinten vannak meghatározva, tolerancia szintként (sárga sáv, soft limit), és kapacitás szintként (hard limit).

A Kockázati Stratégia és az ICAAP szoros összefüggése miatt a Bank kockázati stratégiájának 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:

2020.12.31												
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 Nyrt.			Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem
MKB Üzemeltetési Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	Nem
Euro-Immat Kft.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem
MKB-Euroleasing Autó lízing Zrt.	Igen	100%	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen	Nem	Igen	Igen	Nem	Nem
MKB Digitál Szolgáltató Zrt.	Igen	100%	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	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 legjelentősebb kockázati típusa. A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása Ügyfél és Ügyfélcsoport szinten. Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminőség fennállása esetén vállalható. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve.

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

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

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

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

Az MKB a Treasury tevékenységéből származó partnerkockázatoknak kitett pozícióikból eredő potenciális veszteségek korlátozására helyettesítési, kibocsátói és elszámolási kockázatot korlátozó limiteket rendel az egyes ügyfelekhez, ügyfélcsoportokhoz. A Treasury által kötött ügyletek összessége a limitmérés hatálya alá tartozik. A Treasury partnerkockázatok vállalását szabályzó limitek egy egységes szerkezetű rendszerben kerülnek meghatározásra, lehetővé téve az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitkihasználtság szintjeinek összehasonlítását, illetve ezen mérőszámok alapján az új limitek tervezését.

Minősítő rendszerek

A Bank külső és belső minősítéseket is alkalmaz, hitelbírálati és kockázatkezelési rendszerének részeként.

A Bank saját fejlesztésű minősítő rendszerrel rendelkezik mind a wholesale, mind a retail ügyfelekre vonatkozóan, amelynek moduljai a banki ügyfélszegmensek minősítésére kerültek kialakításra, ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. A rating készítését és rögzítését a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok, szabályozások és további kapcsolódó rendszerek támogatják.

A retail 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 termék kód besorolás.

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

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

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

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

A valós értéken nyilvántartott ügyletek esetében, csoportos alapú értékelés esetén a valós érték 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.

A koronavírus világjárvány és a bevezetett fizetési moratórium következtében megváltozott körülményekre tekintettel a Bank felülvizsgálta és kiegészítette az ügyletminősítés folyamatát és módszertanát, kiemelt figyelmet fordítva az MNB hitelkockázat növekedésének azonosítására és kezelésére vonatkozó ajánlásaira és elvárásaira.

Hitelkockázat mérséklés

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

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

A tőkekövetelmény csökkentésének követelményeit teljesítő Bázis III releváns biztosítékok köre egyértelműen meghatározott, és a megfelelő azonosítás és monitoring folyamatát belső szabályozások, eljárások és rendszerek biztosítják. A Bank főbb elismert biztosíték típusai: zálogjog ingatlanon, óvadék, készfizető kezesség, garancia, értékpapír. A Bank 2020 év végén már nem 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 terméklimiteket 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 kitettség 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 kitettségeire, 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 kitettséget és tőkeszükségletet.

2.2.1. Partnerkockázat (CRR 439. cikk):

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

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

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

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

2.3. Részesedési kockázat

Eljárás / Limit

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

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

Az 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.

Kockázatmérés

A részesedési kockázat számszerűsítése 1. Pillér esetén sztenderd módszer szerint történik, míg 2. Pillér szerint magasabb kockázat esetén büntető faktor kerül alkalmazásra. Továbbá részesedésenként legalább az 1. Pillér szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül a 2. Pillérben is. 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 limit 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 célzattal, valamint tőzsdei árjegyzési tevékenységből. Devizakockázat csak korlátozott mértékben merülhet fel ügyfelek számára végzett üzleti tevékenységből, és spekulatív pozíció nem engedélyezett. Az MKB nem vállal árukockázatot vagy alternatív befektetésekből eredő kockázatot.

Kockázatomérés

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 egy napos 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 kockázatosított érték számítását is végez, amelynek célja, hogy a normál piaci körülményektől eltérő, nagyobb volatilitással jellemzett, kockázatosabb piaci környezetben számszerűsítse a lehetséges veszteség mértékét.

Kockázat kezelés és monitorozás

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

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

2.6. Banki könyvi kamatkockázat

Eljárás / limit

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó kereteket az MKB kockázati stratégiája határozza meg. Ennek megfelelően banki könyvi kamatkockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A Bank havi gyakorisággal méri a banki könyvi pozíciók kockázatát és monitorozza a felállított limitek kihasználtságát. A nem kereskedési portfóliók 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 alapján történik az állomány stabil részének a meghatározása a forint, euró és dollár pozíciók esetében. Az éves felülvizsgálat keretében, az MKB 2020-ban felülvizsgálta a látra szóló betétek kamatkockázati modellezését. A felülvizsgálat eredménye alapján az alkalmazott látra szóló betétállomány modellezésén belül a core állomány becslésében történt leginkább változás. A core állomány becslése során HUF és EUR devizák esetében mind retail, mind wholesale üzletág esetében emelkedett a core állomány, míg USD deviza esetében retail üzletágnál emelkedett, wholesale üzletág esetében pedig csökkent a core állomány. Mindhárom deviza esetében bevezetésre került a modellezés során a havi egyenlő arányú porlasztás a becsült futamidő alatt. A forint

esetében replikáló portfólió módszertan alapján határozza meg a stabil állomány modellezett lejáratú idejét. A Bank rendszeresen megvizsgálja a hitel előtörlesztések 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.

Termékletár

A termékek használatából adódó ill. azokhoz kapcsolódó üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében kialakításra került az ún. termékletár, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoporthoz nyilvántartására szolgál. A termékletár 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 mérlegszerkezet 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 menedzsmen) meghatározó szerepe van a követelések és kötelezettségek esedékességi nyilvántartására és a tervezett műveletek pénzforgalmi szimulációira épülő pénzügyi (cash flow) pozícióvezetésnek. A pénzügyi pozíciók a Bank adott időszakai célszámainra épülnek, melyet az éves eszköz-forrás allokációs terv határoz meg a forint vonatkozásában és valamennyi devizára összesítve.

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

Az MKB Igazgatósága felelős a Csoport likviditási kockázatainak kezeléséért. Ezen felelőség 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 keresztül likviditási kockázatok kezelésének megfelelő szervezeti struktúra kialakítását, működtetését. Az Igazgatóság az ALCO-ra delegálja az operatív irányítási funkció gyakorlását a likviditási kockázatok kezelésének vonatkozásában.

Az ALCO az Igazgatóság által elfogadott politikák (stratégiai célok és limitrendszer) szerint teljes hatáskörrel rendelkezik az MKB csoport összes üzletági egységében felmerülő eszköz-forrás gazdálkodási kérdésben. Hatáskörén belül taktikai és stratégiai pozíciókat vállal, irányítja és koordinálja a Bank eszköz-forrás gazdálkodását a fenti kockázatokat illetően. Rendszeresen áttekinti az éves üzleti terv végrehajtása során a Bank kockázati helyzetét, pozícióit, a hozamokat és eredményhatásokat, a Bizottság limitjein belül meghozza a kockázati kitétség 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 megfelelőségéért 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 kockázatellenőrzéséért 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 kockázatellenőrzés főbb feladatai a Likviditási Politika karbantartása, azok csoport szintű harmonizálása, a likviditási gap-elemzéshez és stressz tesztekhez szükséges termékmodelllezési 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 étvágó

A Bank kockázati étvágója 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 20%-os biztonsági puffert határozott meg, így folyamatosan törekszik a mutató értékének 120% (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):

Alkalmazási szint: konszolidált	2020.12.31.							
	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
Devizanem és egység	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF	millió HUF
Negyedév vége	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					495 418	540 079	581 072	628 744
KIÁRAMLÁSOK								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	615 370	627 711	643 530	667 706	62 496	63 919	65 518	68 128
3. Stabill betétek	243 969	246 642	252 728	261 696	12 198	12 332	12 636	13 085
4. Kevésbé stabil betétek	371 402	381 068	390 802	406 010	50 298	51 586	52 882	55 043
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	639 940	663 475	694 503	762 129	274 000	293 295	309 842	341 281
6. Operatív betétek (minden partner) és a szervezeti bankok hálóján belüli betétek	269 181	261 834	283 339	344 066	67 295	70 645	82 323	104 702
7. Nem operatív betétek (minden partner)	368 930	399 366	408 513	415 036	204 877	220 375	224 867	233 551
8. Fedezetlen adósság	1 828	2 275	2 652	3 027	1 828	2 275	2 652	3 027
9. Fedezett bankközi finanszírozás					-	-	-	-
10. Egyéb követelmények	105 368	98 255	96 587	97 450	36 134	35 660	36 705	38 003
11. Származtatott kifizetésekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	20 207	21 183	22 017	22 850	20 207	21 183	22 017	22 850
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások					-	-	-	-
13. Hitel- és likviditási keretek	85 161	77 072	74 570	74 600	15 926	14 477	14 688	15 153
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	41 058	40 044	41 936	44 293	38 384	37 223	38 963	41 301
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	362 668	355 919	350 871	363 402	48 199	50 205	51 700	54 149
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					459 214	480 302	502 728	543 042
BEÁRAMLÁSOK								
17. Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	744	2 747	2 696	7 672	15	14	5	1
18. Teljesítő kifizetésekkel származó beáramlások	33 629	32 765	46 430	65 156	27 169	27 132	41 590	61 257
19. Egyéb beáramlások (Devizakivétel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)	14 086	16 240	16 700	23 010	14 086	14 191	14 301	15 386
EU-19a					-	-	-	-
EU-19b (Kapcsolt szakszított hitelintézetközi származó többlet beáramlás)					-	-	-	-
20. ÖSSZES BEÁRAMLÁS	48 460	51 752	65 826	95 838	41 270	41 336	55 896	76 644
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	48 460	51 752	65 826	95 838	41 270	41 336	55 896	76 644
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN								
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					495 418	540 079	581 072	628 744
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS					417 944	438 966	446 832	466 418
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					119,01%	122,9%	130,1%	134,7%

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

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

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

A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai

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

Mivel a forrásstruktúra külső megítélése negatív irányban is befolyásolhatja a Bank külső megítélését, a 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 pénzüpiaci depo line ki nem használt állománya;
- a Magyar Bankholding más tagbankjai által rendelkezésre bocsájtott források elsődlegesen saját eszközök felhasználásával bankközi betét vagy repo formájában, másodlagosan a pénzüpiacról történő forrásbevonással (bankközi partnerektől és/vagy MNB-nél rendelkezésre álló keretek kihasználásával), majd ezen források átadásával;
- a pénzüpiaci 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 kitettségek és lehívható fedezetek

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

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

- tőzsdei futures
- FRA
- kamatláb swap
- bázis swap
- repo
- time deposit
- forward deposit
- 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 félen 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 óvadékot fogad el és nyújt biztosítéki eszközként. A biztosítékot 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 szavatolótőkét 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

2020.12.31.							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	294 183	294 183	294 183				
Valós értéken megjelenített hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 167 823	1 167 823	1 157 003		10 820		
Valós értéken megjelenített tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	6 204	6 204	6 204				
Származékos pénzügyi eszközök	23 262	38 559		38 559			
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	83 558	83 558	83 558				
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1 113 962	1 113 964	1 113 964				
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	1 533	1 533	1 533				
Egyéb eszközök	18 614	19 627	19 627				
Halasztott adókövetelések	6 979	6 979				6 979	
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7 295	5 181	2 832			2 349	
Immateriális javak	28 679	28 679				28 679	
Tárgyi eszközök	29 515	29 510	29 510				
Teljes eszközállomány	2 781 607	2 795 799	2 708 413	38 559	0	10 820	
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	573 007						
Ügyfélszámlák	1 849 849						
Kibocsátott értékpapír	0						
Származékos pénzügyi eszközök	35 406						
Céltartalékok	2 831						
Alárendelt kölcsöntőke	44 724						
Halasztott adókötelezettség	88						
Egyéb kötelezettség	65 923						
Saját tőke	209 779						
Teljes kötelezettségállomány	2 781 607						

2020.12.31-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 beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti fő különbségek

2020.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
	A tételek könyv szerinti értéke					Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 795 799	2 708 413	38 559	-	10 820	38 007
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	-					
Teljes nettó összeg a prudenciáliskonszolidációs kör alapján	2 795 799	2 708 413	38 559	-	10 820	38 007
Mérlegen kívüli összegek	410 374	410 374				
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 kitétségmentek						

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értéket 87,2%-ban mérlegen belüli eszközök teszik ki, melyek 96,9%-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

2020.12.31.													
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				100.00	0.00	188 771	5 759	1 549	1 549
MKB Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100.00	0.00	35 924	34 025	290	290
Retail-Prod Zrt.	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				0.00	100.00	756	726	49	49
Euro-Immat Üzemeltetési Kft	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100.00	0.00	5 660	4 699	27	27
MKB Digital Zrt.	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	x				100.00	0.00	1 334	655	82	82

Az IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevont” vállalkozások köréből a tárgyévben kikerült a MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft és a Extercom Vagyonkezelő Kft., amelyek felügyeleti engedély alapján mentesítésre kerültek. Továbbá kikerült az Exter Adósságkezelő Kft..

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.

2020.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
MKB Inkubátor Kft	17,5	2 167,6	353,2
Exter-Reál Kft	5,0	363,0	111,7
Exter-Immo Zrt	102,0	216,6	0,2
MKB Ingatlan Kft	3,0	175,8	280,9
I.C.E. Kft	3,0	18,0	12,3
Euroleasing Kft	400,0	584,9	759,6
Arete Zrt	72,5	544,2	12,0
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénzt	50,0	566,6	105,4
Extercom Vagyonkezelő Kft	25,0	241,2	58,4
Összesen	678	4 878	1 694

Az IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alól mentesített részesedések köre a tárgyévben bővült a MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft. és a Extercom Vagyonkezelő Kft. leányvállalatokkal.

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

2020.12.31.	
	Nagyságrend: millió forint
	Konszolidált (IFRS)
	Alkalmazandó összeg
Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 781 607
Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	-2 055
(Kiigazítás a bizalmi vagyonezelés 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	16 248
Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	2 759
Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	205 109
(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	-38 007
Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 965 661

2. LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2020.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konszolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kítetttség a CRR szerint
Mérlegen belüli kítetttségek bontása (a származtatott kítetttségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 702 239
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-38 007
3	Mérlegen belüli kítetttségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 664 232
Származtatott kítetttségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	22 615
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kítetttség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	15 944
EU-5a	Az eredeti kítetttség szerinti módszer alapján meghatározott kítetttségek	
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	
7	(Származtatott ügyletkehez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kítetttségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kítetttségek összesen (a 4–10. sorok összege)	38 559
Értékpapír-finanszírozási kítetttségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletke kiigazításával	57 761
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyletke megtestesítő eszközök partnerkockázati kítetttsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletke vonatkozó eltérés: partnerkockázati kítetttség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletke kítetttsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kítetttségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kítetttségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	57 761
Egyéb mérlegen kívüli kítetttségek		
17	Mérlegen kívüli kítetttségek bruttó névértéken	410 374
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-205 265
19	Egyéb mérlegen kívüli kítetttségek (a 17. és 18. sor összege)	205 109
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kítetttségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kítetttségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kítetttségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kítetttségek))	
Tőke és teljes kítetttségérték		
20	T1 tőke	166 655
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kítetttségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 965 661
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	5,62%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

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

2020.12.31.		Nagyságrend: millió forint
		Konsolidált (IFRS)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	2 702 239
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	15 429
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	2 686 810
EU-4	Fedezett kötvények	14 078
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 582 265
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10 911
EU-7	Intézmények	68 205
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	201 912
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	200 375
EU-10	Vállalati	506 518
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	8 078
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	94 469

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

2020.12.31.		
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint	
	Egyedi (IFRS)	Konzolidált (IFRS)
Alapvető tőke pozitív összetevői	200 624	202 997
Jegyzett tőke	100 000	100 000
MRP vagyoni hozzájárulás	-2 349	-2 349
Tőketartalék	21 729	21 729
Eredménytartalék*	78 572	79 165
Tárgyévi eredmény	6 232	8 012
Átértékelési tartalék	-3 560	-3 560
Alapvető tőke negatív összetevői	-31 869	-36 342
Immateriális javak	-24 478	-28 679
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	0	0
Halasztott adó	-6 707	-6 979
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-684	-684
CORE Tier1 tőkeelemek	168 755	166 655
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	168 755	166 655
Alárendelt kölcsöntőke	43 523	43 523
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része (lejárat)	-4 174	-4 174
Le: Alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része	-184	-184
Tier2 tőke	39 165	39 165
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	207 920	205 820
Működési kockázat tőkekövetelménye	12 362	13 142
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	942	942
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	927	927
Részvények	14	14
Deviza	0	0
Áruk	0	0
Kockázattal súlyozott kitétség érték nagyadós limittúlépéssel	733 418	828 587
Tőkekövetelmény	71 977	80 370
Fennmaradó szavatoló tőke	135 942	125 450
Tőke megfelelés Pillér I.	23,11%	20,49%

* Az eredménytartalék sor tartalmaz 10 825 millió HUF általános tartalékot.

Az intézmény nem alkalmazza sem a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést, sem pedig a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat. Az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9 standardhoz köthető, hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

Továbbá az intézmény a 2020/873 EU rendelet az 575/2013/EU rendeletnek és az (EU) 2019/876 rendeletnek a Covid19-világjárvánnyal összefüggő bizonyos kiigazítások tekintetében történő módosításáról című szabályozás tekintetében a kockázattal súlyozott eszközérték számítása során alkalmazza az CRR 500a. cikk szerinti átmeneti kedvezményt - központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, egy másik tagállam nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kitétségek esetében alkalmazott kedvező RWA súly-, valamint a CRR 501. cikke szerinti kedvezőbb KKV szorzót.

Jegyzett tőke: A jegyzett tőke összesen 999 999 992 db, darabonként 1 000 HUF névértékű törzsrészcégből, 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 növekedést mutat, ami a csökkenő RWA szintből – csökkenő működési kockázat, növekvő hitelezési kockázat - és a szavatolótőke növekedéséből ered. A szavatolótőke növekedése főként a Tier1 tőkében kimutatott évközi üzleti eredményre vezethető vissza.

Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések:

Konszolidált:

2020.12.31.	
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)	0
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	1 004 627

Egyedi:

2020.12.31.	
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)	0
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	899 715

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem jelentős.

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

		2020.12.31.			
		MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.
1	Kibocsátó	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000139761	HU0000357637	HU0000358833	HU0000359690
3	Az instrumentum irányadó jog(1)	magyar	magyar	magyar	magyar
Szabályozási intézkedések					
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járuélkos tőkeinstrumentum	Járuélkos tőkeinstrumentum	Járuélkos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járuélkos tőkeinstrumentum	Járuélkos tőkeinstrumentum	Járuélkos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és Konszolidált	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))	Járuélkos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk (a))	Járuélkos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk (a))	Járuélkos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk (a))
8	A szabályozói tételekben megjelölt összeg (pénz nem millióiban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	100 000 000 000 HUF	13 473 297 000 HUF	11 319 030 000 HUF	18 731 169 000 HUF
9	Az instrumentum névége összege	1 000 HUF	36 900 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)	31 000 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)	51 300 000 EUR össznévérték (1 000 EUR/Kötvény)
9a	Kibocsátási ár	-	36 900 000 EUR összesen (100 000 EUR/Kötvény)	31 000 000 EUR összesen (100 000 EUR/Kötvény)	51 300 000 EUR összesen (1 000 EUR/Kötvény)
9b	Visszaváltási ár	-	Kötvényenként 100 000 EUR	Kötvényenként 100 000 EUR	Kötvényenként 1 000 EUR
10	Számviteli besorolás	Saját Tőke	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	2017. május 26.	2019. március 28.	2020. május 26.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	-	2024. június 14.	2026. április 15.	2028. július 20.
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felülegelti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	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 Kötvényulajdonosok 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 Kötvényulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2024. április 15-én vagy 2025. 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 Kötvényulajdonosok 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 Kötvényulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2024. április 15-én vagy 2025. 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 jogosult a CRR-ben (jelen Végleges Feltételek keltének időpontjában a CRR 78. cikk (1) bekezdésében) mindenkor meghatározott feltétel teljesítése esetén a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a Kötvényeket választása szerinti 2025. július 20-án vagy 2026. július 20-án vagy 2027. július 20-án (a továbbiakban együttesen Választott Visszaváltási Napok) lejárat előtt visszaváltani. 2025. július 20-át megelőzően a Kibocsátó a Kötvényeket kizárólag a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén a CRR-ben (jelen Végleges Feltételek keltének időpontjában a CRR 78. cikk (4) bekezdésében) meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén jogosult visszaváltani. A hívkozott okokból a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján történő visszaváltás esetén bármely munkanap Választott Visszaváltási Napnak minősül.
16	Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-	-
Kamatszelvény / osztalékok					
17	Részfizetett vagy változó összegű osztalék / kamatszélvény	-	Évi 4,5%	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.	2021. július 20. 2022. július 20. 2023. július 20. 2024. július 20. 2025. július 20. 2026. július 20. 2027. július 20. 2028. július 20.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Igen	-	-	-
20a	Teljes mértékben diskrecionális, részben diskrecionális vagy kötelező (az időtűzés tekintetében)	-	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
20b	Teljes mértékben diskrecionális, részben diskrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör	Kizárólagos hatáskör
21	Fejlesztési lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	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 jellemző	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírás 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 alárendeltség hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot követőenül megelőző instrumentum típusát)	-	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57. § (2) bekezdése alapján a Csódtörvény, 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57. § (2) bekezdése alapján a Csódtörvény, 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.	A 2013. CCXXXVII. törvény (Hpt.) 57. § (2) bekezdése alapján a Csódtörvény, 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A

4.3. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

2020-ban az MKB-ra 2,5%-os Tőkefenntartási puffer vonatkozott. Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött. A Bankra vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke nem materiális.

2020.12.31	
Tőkepuffer	Mérték
Tőkefenntartási puffer	2,50%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	0,00049%
Rendszerkockázati tőkepuffer	0,00%
Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer	0,00%

2020.12.31	
	Mérték
Teljes kockázati kitettségérték	1 004 627
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00049%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	5

4.4. Tőkekövetelmény meghatározása (CRR 438. cikk)

4.4.1. 1. Pillér szerinti kockázatok

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 kitettségeire, illetve partnereire, tehát a garancianyújtókra és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

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

A külső hitelminősítő intézmények igénybevétele (CRR 444. cikk)

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

A Bank döntése értelmében kitettségi 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) 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.

2020.12.31.												
Konzolidált IFRS										Nagyságrend: millió forint		
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség					Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények	Részvény jellegű kitettségek	Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások						
Fitch	A-	3	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-
Fitch	BBB	3	-	-	-	-	20 189	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	-	-	32 503	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	-	-	200	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	-	876	2 187	-	-	-	-	-
Moody's	AA1	1	-	-	-	-	266	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	-	-	1 724	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	-	-	606	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	-	-	5 179	-	14 109	-	-	-
Moody's	BAA3	3	1 427 873	-	-	-	2 257	-	-	-	-	-

2020.12.31.												
Egyedi IFRS										Nagyságrend: millió forint		
Minősítő intézmény	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Kitettség					Nemteljesítő kitettségek	Fedezett kötvények	Részvény jellegű kitettségek	Egyéb tételek	Szavatoló tőkéből levont kitettség érték
			Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások						
Fitch	A-	3	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-
Fitch	BBB	3	-	-	-	-	20 189	-	-	-	-	-
Moody's	A1	2	-	-	-	-	32 503	-	-	-	-	-
Moody's	A2	2	-	-	-	-	200	-	-	-	-	-
Moody's	A3	2	-	-	-	876	2 187	-	-	-	-	-
Moody's	AA1	1	-	-	-	-	266	-	-	-	-	-
Moody's	AA2	1	-	-	-	-	1 724	-	-	-	-	-
Moody's	AA3	1	-	-	-	-	606	-	-	-	-	-
Moody's	BAA1	3	-	-	-	-	5 179	-	14 109	-	-	-
Moody's	BAA3	3	1 427 873	-	-	-	2 257	-	-	-	-	-

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 a vásárolt állampapír kitettségek miatt nőtt.

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

2020.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.12.31	2020.09.30	2020.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	795 276	792 825	63 622
2	ebből sztenderd módszer	795 276	792 825	63 622
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	17 041	18 026	1 363
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	15 169	17 208	1 214
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 872	818	150
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	11 770	13 216	942
20	ebből sztenderd módszer	11 770	13 216	942
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	164 270	175 047	13 142
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	164 270	175 047	13 142
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	16 270	15 273	1 302
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	1 004 627	1 014 386	80 370

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat kismértékű növekedése, valamint a piaci és a működési kockázat csökkenése okozta. A hitelkockázat növekedését főként az üzleti állományok növekedése és a hitelkeretek lehívások okozták. Ezt a hatást részben csökkentette

az állami közvetlen és közvetett EUR-ban denominált kitétségek RWA súly változása miatti RWA csökkenése, a hitelkeret visszatöltések, a fedezet bevonások és a forint erősödése. A piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós kockázat csökkenése. A működési kockázat csökkenését a kieső 2017. évi magasabb súlyozott irányadó mutatót felváltó 2020. évi alacsonyabb súlyozott irányadó mutató okozza.

5.1.1. Hitelkockázat

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

2020.12.31									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmény	Nagyságrend: millió forint	
								Átlagos bruttó kitétség	Átlagos nettó kitétség
Központi kormányok és központi bankok	1 459 297	4 672	-187	1 459 110	1 662 247	28 753	2 300	1 049 081	1 048 868
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	22 784	-	-18	22 767	11 685	3 379	270	19 540	19 506
Közszektorbeli intézmények	31 273	-	-47	31 226	-	-	-	25 182	25 162
Multilaterális fejlesztési bankok	876	-	-	876	876	438	35	219	219
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hiteli intézetek és befektetési vállalkozások	81 155	11 787	-37	81 118	82 372	28 779	2 302	109 611	109 567
Vállalkozások	999 874	19 728	-15 859	984 015	542 735	484 185	38 735	932 954	918 164
Lakosság	285 420	1 511	-4 937	280 483	207 285	135 639	10 851	260 529	257 454
Ingatlanal fedezett követelések	214 978	-	-3 645	211 333	206 887	82 082	6 567	210 116	207 602
Nemteljesítő kitétségek	35 082	28	-24 540	10 541	8 145	8 445	676	40 687	11 517
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 332	17	0	4 332	4 332	6 498	520	3 150	3 149
Fedezett kötvények	14 079	-	-1	14 078	14 078	2 816	225	19 159	19 157
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	3 468	-	-	3 468	3 468	3 468	277	2 021	2 021
Részvény jellegű kitétségek	11 080	-	-3 743	7 337	7 337	17 099	1 368	9 576	6 642
Egyéb tételek	49 344	816	0	49 344	49 344	25 133	2 012	56 567	56 566
Összesen:	3 213 042	38 559	-53 014	3 160 028	2 800 791	826 714	66 138	2 738 392	2 685 594

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

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

A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes COREP releváns eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit, valamint a származékos ügyleteket tartalmazza, így a bruttó expozíciónak nem képezik részét a kereskedési könyvi értékpapírok, az immateriális javak és a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások. A bruttó és nettó kitétségnél az adatok az eredeti partneren, míg a kitétség korrigált értékénél már a kockázatcsökkentő intézkedések utáni (azaz garanciák esetén átforgatás utáni) végső adóson kerülnek bemutatásra.

A COREP releváns eszközök állományában bekövetkező növekedést az állampapír és befektetési jegy állomány, illetve a helyi önkormányzatokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni, valamint a vállalkozásokkal és a lakossággal szembeni kitétség növekedése okozza, mely hatást részben ellensúlyozott a nemteljesítő kitétségi osztályokban bekövetkezett állomány csökkenés, valamint a jelzáloglevél állomány csökkenése. A kockázattal súlyozott eszközértékében összességében 20,6%-os növekedés következett be a tárgyévben.

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

2020.12.31.																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	1 610 489	-	-	-	-	-	46 010	-	-	5 749	-	-	-	-	-	-	1 662 248	17 372	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	10 381	-	-	-	-	1 303	-	-	-	-	-	-	11 684	11 684	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	876	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hítelináratok és befektetési vállalkozások	-	7 104	-	-	43 689	-	23 361	-	-	8 218	-	-	-	-	-	-	82 372	17 768	
Vállalkozások	-	-	-	-	7 222	-	-	-	-	535 509	5	-	-	-	-	-	542 736	535 514	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	207 286	-	-	-	-	-	-	-	207 286	207 286	
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	142 521	50 185	-	1 335	12 845	-	-	-	-	-	-	206 886	206 886	
Nemteljesítő kitételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 544	601	-	-	-	-	-	8 145	8 145	
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 331	-	-	-	-	4 331	4 331	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	14 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 078	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 468	-	-	-	-	-	-	3 468	3 468	
Részvény jellegű kitételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	830	-	6 508	-	-	-	-	7 338	7 338	
Egyéb tételek	23 517	-	-	-	868	-	-	-	-	24 958	-	-	-	-	-	-	38 007	87 350	
Összesen:	1 634 006	7 104	-	-	76 238	142 521	120 432	-	208 621	600 424	4 937	6 508	-	-	-	-	38 007	2 838 798	1 107 142

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

A partnerhelyettesítés utáni kitételek 57,6%-a a 0%-os kockázati súlyú portfólióba tartozik a központi kormányok és központi bankok kitétségi osztályon belül, mely kitétségi osztály portfólión belüli aránya növekedést 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.

2020.12.31.		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg 20200630			52 771
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények			16 353
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések			-11 966
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések			-4 800
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása			197
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások			459
Záró egyenleg 20201231			53 014
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások			-35
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások			230

Összességében a tárgyidőszakban a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya kismértékű növekedést mutat.

2020.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20200630	40 398
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesítetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 199
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	1 617
Leírt/kivezetett összegek	6 400
Egyéb változások	- 2 137
Záró egyenleg 20201231	33 443

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.

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

2020.12.31.															Nagyságrend: millió forint			
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tétel	Ingatlan fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatu tétel	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektor-beli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Amerikai Egyesült Államok	2 231	-	-	-	-	1 547	1 547	-	-	-	63	-	3	-	-	-	-	3 844
Ausztria	4 190	-	158	-	-	-	-	-	-	-	51	-	9	-	2	2	-	4 410
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	6 364	6 364	-	6 365
Franciaország	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	51	51	-	152
Hollandia	-	-	742	-	-	-	-	-	-	-	702	22	2	-	882	737	-	2 328
Horvátország	125	-	5	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	5 931	5 931	-	6 070
Magyarország	30 662	94 868	209 327	54 497	3 468	2 761	1 481	1 469 408	31 226	-	278 501	153 662	10 482	22 767	969 271	581 742	14 109	3 136 850
Nagy-Britannia	6 147	-	283	-	-	-	-	-	-	-	168	-	5	-	-	-	-	6 603
Szlovákia	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-	13	-	1	-	79	79	-	168
Szlovénia	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	314	-	-	350
Egyéb külföld	37 913	-	713	-	-	24	-	-	-	876	1 107	175	40	-	1 121	1 011	-	41 794
Összesen	81 333	94 868	211 332	54 497	3 468	4 332	3 028	1 469 408	31 226	876	280 658	153 859	10 542	22 767	984 015	595 917	14 109	3 208 934

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)

2020.12.31.															Nagyságrend: millió forint			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtatlannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen
Mezőgazdaság, erdőeset és halászat	-	-	3 181	3 181	-	-	-	-	-	-	30 963	30 862	181	-	22 292	20 180	-	56 617
Bányászat, kőfejtés	-	-	22	22	-	-	-	-	-	-	154	154	-	-	102	102	-	278
Feldolgozóipar	-	550	27 856	21 879	-	460	460	-	-	-	19 056	18 999	10 830	-	208 277	120 569	-	267 029
Villamosenergia-, gáz-, hőellátás,	-	23	166	166	-	-	-	-	-	-	477	477	291	-	42 077	33 964	-	43 034
Vízellátás	-	-	208	208	-	-	-	-	-	-	269	269	-	-	1 530	1 528	-	2 007
Építőipar	-	-	2 989	2 628	-	-	-	-	-	-	24 389	24 319	1 140	-	142 141	79 164	-	170 659
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	13 607	11 497	-	-	-	-	-	-	25 010	24 922	3 781	-	104 714	80 075	-	147 112
Szállítás és raktározás	-	-	4 200	4 200	-	-	-	-	-	-	9 356	9 345	546	-	48 154	35 076	-	62 256
Szállóhelyszolgáltatás, vendéglátás	-	-	3 724	3 724	-	-	-	-	-	-	4 198	4 151	362	-	2 519	2 519	-	10 803
Információ-, kommunikáció	-	-	399	399	-	-	-	-	-	-	5 062	5 047	1 188	-	63 900	18 658	-	70 549
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	78 267	2 161	1 155	857	3 468	1 261	295 608	11 755	876	1 050	1 025	386	-	112 414	60 248	14 110	522 511	
Ingtatlanügyletek	-	230	3 927	3 927	-	128	128	-	-	-	3 974	3 973	618	-	38 714	18 045	-	47 591
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	-	9 979	1 038	1 013	-	891	891	-	-	-	4 288	4 288	240	-	80 783	49 532	-	97 219
Administratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	649	649	-	-	-	-	-	-	12 327	12 267	252	-	8 679	5 988	-	21 907
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	91	7	-	-	1 166 741	19 518	-	-	2 745	2 684	9	21 481	59 353	37 273	-	1 269 938
Oktatás	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	388	388	15	-	222	222	-	632
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	-	-	268	268	-	-	-	-	-	-	872	872	725	-	2 502	2 502	-	4 367
Művelődés, szórakoztatás, szabadidő	-	-	26	26	-	-	-	-	-	-	441	441	45	-	2 398	2 398	-	2 910
Egyéb szolgáltatások	-	-	94	94	-	-	-	-	-	-	228	228	83	-	4 329	4 329	-	4 734
Lakosság	-	-	150 992	-	-	-	-	-	-	-	128 425	83	13 207	-	8 067	-	-	300 691
Nem besorolt	3 103	85 668	379	377	-	1 592	1 549	7 246	-	-	11 923	11 910	1 183	1 303	46 707	36 408	-	159 104
Összesen:	81 370	98 611	214 978	55 129	3 468	4 332	3 028	1 469 595	31 273	876	285 595	156 704	35 082	22 784	999 874	608 780	14 110	3 261 948

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

A Bank áttért a kockázati ágazati besorolás helyett a NACE kód (TEÁOR) alapú besorolásra.

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

2020.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétség osztály	Felszólításra lehívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen		
Központi kormányok és központi bankok	23 610	370 670	279 192	795 935	-	1 469 407		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	4 773	54	17 940	-	22 767		
Közszektorbeli intézmények	-	2 493	9 218	19 515	-	31 226		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	876	-	876		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	762	49 178	24 618	6 775	-	81 333		
Vállalkozások	166 087	201 212	381 922	228 091	6 702	984 014		
Lakosság	30 339	42 370	114 822	93 126	-	280 657		
Ingtatlannal fedezett követelések	6 865	10 129	39 200	155 139	-	211 333		
Nem teljesítő kitétségek	1 631	2 976	2 565	3 370	-	10 542		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	17	-	1 086	3 228	4 331		
Fedezett kötvények	-	31	10 620	3 458	-	14 109		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	3 468	-	3 468		
Részvény jellegű kitétségek	-	550	-	-	6 891	7 441		
Egyéb tételek	-	10 876	-	-	76 550	87 426		
Összesen	229 294	695 275	863 087	1 327 903	93 371	3 208 930		

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

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitétség állomány 71%-a éven túli lejáratú, mely kitétségek főként a központi kormányok és központi bankok, valamint a vállalkozások kitétségi osztályokban koncentrálnak.

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

Az értékvesztett kitettség 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 kitettségeket.

1. A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2020.12.31.							
							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					
Központi kormányok és központi bankok	-	1 469 595	187	-	-	-78	1 469 408
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	22 784	18	-	-	-34	22 766
Közszektorbeli intézmények	-	31 273	47	-	-	35	31 226
Multilaterális fejlesztési bankok	-	876	-	-	-	0	876
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	81 370	37	-	-	-18	81 333
Vállalkozások	-	999 874	15 859	-	5	1 612	984 015
Lakosság	-	285 595	4 937	-	67	2 311	280 658
Ingatlan fedezett követelések	-	214 978	3 645	-	-	1 181	211 333
Nemteljesítő kitettségek	34 809	272	24 540	-	1 030	-5 664	10 541
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	4 331	-	-	-	0	4 332
Fedezett kötvények	-	14 110	1	-	-	-3	14 109
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	3 468	-	-	-	0	3 468
Részvény jellegű kitettségek	-	11 183	3 743	-	-	900	7 440
Egyéb tételek	-	87 427	-	-	-	0	87 427
Összesen	34 810	3 227 136	53 014	-	1 102	242	3 208 932

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

2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2020.12.31.								
Nagyságrend: millió forint								
Ágazat	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						
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	181	56 437	1 239		6	-	233	55 379
Bányászat, kőfejtés	0	279	2		0	0	0	277
Feldolgozóipar	10 830	256 198	10 199		66	-780		256 829
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	291	42 744	1 333		0	120		41 702
Vízellátás	0	2 006	27		0	16		1 979
Építőipar	1 140	169 520	7 588		9	173		163 072
Nagy- és kiskereskedelem	3 779	143 333	2 779		175	-787		144 333
Szállítás és raktározás	546	61 710	1 556		2	58		60 700
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	362	10 441	298		6	40		10 505
Információ, kommunikáció	1 188	69 360	2 326		14	660		68 222
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	115	522 396	1 604		0	-	491	520 907
Ingtalanügyletek	619	46 972	969		22	-	241	46 622
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	240	96 978	4 438		6	827		92 780
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	252	21 654	407		3	92		21 499
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	9	1 269 929	286		0	-91		1 269 652
Oktatás	15	617	24		0	1		608
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	725	3 642	681		50	-436		3 686
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	45	2 865	62		4	-	3	2 848
Egyéb szolgáltatások	83	4 651	51		0	3		4 683
Lakosság	13 207	287 484	13 537		681	1 208		287 154
Nem besorolt	1 183	157 920	3 608		58	107		155 495
Összesen	34 810	3 227 136	53 014		1 102	243		3 208 932

3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2020.12.31.							
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					
Amerikai Egyesült Államok	11	3 843	9		0	0	3 845
Ausztria	17	4 408	15		0	-7	4 410
Ciprus	-	6 474	109		0	-1	6 365
Franciaország	1	153	2		0	1	152
Hollandia	12	2 349	33		60	20	2 328
Horvátország	-	6 103	33		0	31	6 070
Magyarország	34 635	3 154 886	52 672		992	204	3 136 849
Nagy-Britannia	10	6 612	19		42	-30	6 603
Szlovákia	3	168	4		1	-1	167
Írország	-	354	4		0	-3	350
Egyéb külföld	121	41 786	114		7	28	41 793
Összesen	34 810	3 227 136	53 014		1 102	242	3 208 932

4. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napok szerint

2020.12.31.												
Nagyságrend: millió forint												
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / név érték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 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		
Hitelek és előlegek	1 214 084	1 212 256	1 827	33 443	18 312	733	1 183	3 098	3 311	1 569	5 236	33 443
Központi bankok	20 869	20 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	118 638	118 546	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Hitelintézetek	62 667	62 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	91 377	91 377	0	2	0	0	0	0	0	1	0	2
Nem pénzügyi vállalatok	629 345	628 857	488	19 817	13 615	89	461	1 992	1 575	435	1 648	19 817
Ebből KKV-k	536 046	535 561	486	18 768	13 197	89	435	1 986	1 050	413	1 597	18 768
Háztartások	291 187	289 941	1 247	13 624	4 697	644	721	1 106	1 735	1 133	3 588	13 624
Hitelházonnyit megtestesítő értékpapírok	1 167 992	1 167 992	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	1 091 150	1 091 150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 638	16 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 605	4 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	55 598	55 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Méregen kívüli kitétségek	411 848	405 723	6 125	1 316	1 316	0	0	0	0	0	0	1 316
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	52 618	52 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	891	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	29 575	29 575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	313 607	307 483	6 125	1 180	1 180	180	0	0	0	0	0	1 180
Háztartások	15 131	15 131	0	136	136	0	0	0	0	0	0	136
Összesen	2 793 923	2 785 971	7 952	34 759	19 628	733	1 183	3 098	3 311	1 569	5 236	34 759

A kimutatott teljesítő kitétségek 99,72%-a 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitétségek, míg a nemteljesítő kitétségek esetén a 90 napon belüli kitétség részaránya 56,5%.

5. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

2020.12.31													Nagyságrend: millió forint		
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás 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 3. szakasz	Halmozott részleges leírások				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11			
Hitelek és előlegek	1 214 084	1 109 208	104 876	33 443	33 443	24 710	8 773	15 936	23 761	23 761	1 097	451 657	5 797		
Központi bankok	20 869	20 869	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	118 638	118 624	14	1	1	150	147	3	0	0	0	48 656	0		
Hitelintézetek	62 667	62 667	0	0	0	37	37	0	0	0	0	19 973	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	91 377	91 377	0	2	2	430	430	0	1	1	0	52 686	0		
Nem pénzügyi vállalatok	629 345	550 714	78 630	19 817	19 817	18 942	4 981	13 961	15 074	15 074	406	144 471	2 300		
Értékvesztés	536 046	468 863	67 183	18 768	18 768	18 022	4 759	12 254	14 086	14 086	398	130 853	2 300		
Háztartások	291 187	264 956	26 232	13 624	13 624	5 147	3 175	1 972	8 685	8 685	691	185 870	3 497		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 167 992	1 167 817	175	0	0	168	168	0	0	0	0	30 206	0		
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	1 091 150	1 090 975	175	0	0	72	72	0	0	0	0	16 590	0		
Hitelintézetek	16 638	16 638	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2 515	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 605	4 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nem pénzügyi vállalatok	55 598	55 598	0	0	0	96	96	0	0	0	0	11 101	0		
Mérlegen kívüli kitétségek	411 848	401 862	9 986	1 316	1 316	2 289	1 372	927	491	491	0	55 111	270		
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Államháztartások	52 618	52 618	0	0	0	25	25	0	0	0	0	12 069	0		
Hitelintézetek	891	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0		
Egyéb pénzügyi vállalatok	29 575	29 575	0	0	0	38	38	0	0	0	0	2 724	0		
Nem pénzügyi vállalatok	313 607	304 218	9 389	1 180	1 180	1 924	1 078	846	433	433	0	38 753	269		
Háztartások	15 331	14 524	597	136	136	312	231	81	58	58	0	1 553	1		
Összesen	2 793 923	2 678 886	115 037	34 759	34 759	27 177	10 314	16 863	24 252	24 252	1 097	536 974	6 067		

A stage 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 95,9%.

6. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

2020.12.31										Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő átstrukturált		Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után		a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Hitelek és előlegek	3 915	15 755	15 755	15 751	477	12 054	4 808	2 621	2 621		
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Egyéb pénzügyi vállalatok	488	-	-	-	3	-	-	-	-		
Nem pénzügyi vállalatok	285	10 038	10 038	10 038	4	8 800	561	561	561		
Háztartások	3 143	5 717	5 717	5 714	470	3 255	4 247	4 247	2 060		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	153	495	495	495	0	326	-	-	-		
Összesen	4 069	16 250	16 250	16 246	477	12 381	4 808	2 621	2 621		

Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálnak. A nem teljesítő átstrukturált kitétségek közel 100%-a az értékvesztett kategóriában megjelenik.

7. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

2020.12.31		Nagyságrend: millió forint	
Biztosítékok	Birtokba vétellel megszerzett		
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	-	-	
PP&E-től eltérő tételek	13	-	
Lakóingatlan	-	-	
Kereskedelmi ingatlan	-	-	
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)	13	-	
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-	-	
Egyéb	-	-	
Összesen	13	-	

Az MKB csoport követelés fejében átvett biztosíték állománya nem szignifikáns.

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2020.12.31.						Nagyságrend: millió forint
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek		Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek	
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek		
Hitelek összesen	674 682	572 844	294 347	278 497	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1 135 021	32 971	-	32 971	-	
Kitétségek összesen	2 553 205	708 741	337 063	371 678	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	16 781	17 807	14 364	3 443	-	

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

2020.12.31.							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	1 374 374	29 922	1 592 291	14 954	28 753	1,8%	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	19 321	3 463	10 911	773	3 379	28,9%	
Közszektorbeli intézmények	28 773	2 500	-	-	-	0,0%	
Multilaterális fejlesztési bankok	876	-	876	-	438	50,0%	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	77 446	950	79 992	2 353	28 779	34,9%	
Vállalkozások	665 255	334 619	469 331	73 404	484 185	89,2%	
Lakosság	254 836	30 584	201 810	5 475	135 639	65,4%	
Ingatlanul fedezett követelések	205 438	9 540	201 912	4 975	82 082	39,7%	
Nemteljesítő kitétségek	33 495	1 586	7 994	151	8 445	103,7%	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 332	-	4 332	-	6 498	150,0%	
Fedezett kötvények	14 079	-	14 078	-	2 816	20,0%	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%	
Kollektív befektetési értékpapírok	3 468	-	3 468	-	3 468	100,0%	
Részvény jellegű kitétségek	11 080	-	7 337	-	17 099	233,1%	
Egyéb tételek	49 345	-	49 345	-	25 133	50,9%	
Összesen:	2 742 118	413 164	2 643 677	102 085	826 714	30,1%	

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

A partnerhelyettesítés utáni kitétség 58,5%-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:

2020.12.31.		
Moody's minősítés	Garantőr szegmens	Garantőr darabszám
AA-	Vállalat	1
AA3	Intézmény	1
AA3	Vállalat	1
BAA3	Állam	3
BAA3	Intézmény	8
BBB	Intézmény	1
Összesen:		15

5.1.3. Részeselek (447. cikk)

2020.12.31.						
Megnevezés	Közvetlen nettó érték	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	Nagyságrend: millió forint	
					PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
hitelintézet	-	-	-	-	-	-
pénzügyi vállalat	334	-	311	-	-	334
biztosító	10	-	10	-	-	10
egyéb belföldi vállalat	4 234	664	-	280	-	4 234
külföldi pénzügyi vállalat	24	-	-	-	-	24
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	117	-	-	-	-
Összesen	4 602	781	321	280	-	4 602

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

A nem kereskedési könyvben lévő részvénykitétségek kizárólag leány, társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetéseket tartalmazzák. Valós értékelést a Bank ezekre a kitétségekre 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

2020.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		22 615	15 944			38 559	15 169
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							15 169

2. CVA tőkekövetelmény

2020.12.31.		
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	9 870	1 872
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	9 870	1 872

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2020.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	16 131	1 948
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	7 104	142
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	7 104	142
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	9 028	1 806
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	9 383	1 877
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 termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	77	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2020.12.31.													
Kitejtési osztályok	Kockázati Súly											Nagyságrend: millió forint	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb	Összesen	Ebből nem minősített
Központi kormányok és központi bankok	10 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 902	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	7 104	-	-	1 866	2 033	-	-	785	-	-	11 788	1 559
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	13 497	-	-	13 497	13 497
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	1 511	-	-	-	1 511	1 511
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	17	17
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Összesen:	11 718	7 104	-	-	1 866	2 033	-	1 511	14 282	45	-	38 559	17 428

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

2020.12.31.					
	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	10 756	2 598	8 158	-	8 158
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	10 756	2 598	8 158	-	8 158

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

A Banknak 2020. december 31-én nincs hitelderivatív ügylete.

5.1.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2020.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	11 770	942
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 591	927
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	179	14
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	11 770	942

A Pillér 1-es piaci kockázat tőkekövetelménye az MKB Csoport tőkekövetelményének 1,2 %-át teszi ki, mely az MKB Csoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. 2020 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:

2020.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	22	142	1
Kamatkockázat	105	279	17
Részvénykockázat	7	12	1
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	134	433	19
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	95	236	8

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:

2020.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-18 821	2 522
200 bp csökkenés	30 394	-1 338
CHF		
200 bp növekedés	0	-30
200 bp csökkenés	-0	-20
EUR		
200 bp növekedés	5 552	373
200 bp csökkenés	-943	1 176
USD		
200 bp növekedés	-546	-17
200 bp csökkenés	299	-358
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	9	24
200 bp csökkenés	-7	-32

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.

A Bank a tőkére gyakorolt hatás számítása esetében a lefelé irányuló forgatókönyveknél a hozamgörbe rövid végétől a hosszú vége felé lineárisan -100 bázispontól nulláig csökkenő kamat padló (floor) mértékeket alkalmaz minden devizanemre vonatkozóan.

Az eredményhatás számítása esetében a lefelé irányuló forgatókönyveknél az ügyleti kamat treasury termékek esetében, valamint vállalati folyószámla és lekötött betétek esetében 0% alá is csökkenhet minden devizanemben, míg egyéb termékek esetében 0% kamat padlót alkalmaz a Bank.

5.2. Egyedi, IFRS szerinti jelentések

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2020.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.12.31	2020.09.30	2020.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	687 964	692 703	55 037
2	ebből sztenderd módszer	687 964	692 703	55 037
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	17 041	18 026	1 363
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	15 169	17 208	1 214
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség- összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 872	818	150
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	11 770	13 216	942
20	ebből sztenderd módszer	11 770	13 216	942
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	154 528	171 889	12 362
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	154 528	171 889	12 362
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	28 413	24 080	2 273
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	899 715	919 914	71 977

5.2.1. Hitelkockázat

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

2020.12.31										
Nagyságrend: millió forint										
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvésztes/Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség	Átlagos nettó kitettség	
Központi kormányok és központi bankok	1 459 297	4 672	- 187	1 459 110	1 662 247	28 753	2 300	1 049 081	1 048 868	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	22 718	-	- 14	22 704	11 622	3 367	269	19 467	19 442	
Közszektorbeli intézmények	31 273	-	- 47	31 226	-	-	-	25 182	25 162	
Multilaterális fejlesztési bankok	876	-	-	876	876	438	35	219	219	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	81 155	11 787	- 37,00	81 118	82 372	28 778	2 302	109 611	109 567	
Vállalkozások	943 005	19 728	-14 617	928 388	486 660	438 582	35 087	883 485	870 048	
Lakosság	158 222	1 511	-3 136	155 086	81 888	58 153	4 652	140 397	138 482	
Ingatlanal fedezett követelések	214 978	-	-3 645	211 333	206 887	82 082	6 567	210 116	207 602	
Nemteljesítő kitettségek	30 734	28	-20 774	9 960	7 564	7 868	629	35 871	10 814	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 810	17	0	4 809	4 809	7 214	577	3 637	3 636	
Fedezett kötvények	14 079	-	-1	14 078	14 078	2 816	225	19 159	19 157	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	3 468	-	0	3 468	3 468	3 468	277	2 021	2 021	
Részvény jellegű kitettségek	53 795	-	-3 743	50 052	50 052	67 099	5 368	52 310	49 377	
Egyéb tételek	214 106	816	0	214 107	206 991	2 927	234	206 205	206 205	
Összesen:	3 232 516	38 559	- 46 201	3 186 315	2 819 514	731 545	58 522	2 756 761	2 710 600	

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 növekedést az állampapír és befektetési jegy állomány, illetve a helyi önkormányzatokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni, valamint a vállalkozásokkal és a lakossággal szembeni kitettség növekedése okozza, mely hatást részben ellensúlyozott a nemteljesítő kitettségi osztályokban bekövetkezett állomány csökkenés, valamint a jelzáloglevél állomány csökkenése.

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

2020.12.31.														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	1 610 489	-	-	-	-	-	46 010	-	-	5 749	-	-	-	-	-	-	1 662 248	17 372
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	10 319	-	-	-	-	1 303	-	-	-	-	-	-	11 622	11 622
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multiaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	876	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	7 104	-	-	43 689	-	23 361	-	-	8 218	-	-	-	-	-	-	82 372	17 768
Vállalkozások	-	-	-	-	7 222	-	-	-	-	479 434	5	-	-	-	-	-	486 661	479 439
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	81 888	-	-	-	-	-	-	-	81 888	81 888
Ingatlanlammal fedezett követelések	-	-	-	-	-	142 521	50 185	-	1 335	12 845	-	-	-	-	-	-	206 886	206 886
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 956	607	-	-	-	-	-	7 563	7 563
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 809	-	-	-	-	-	4 809	4 809
Fedezett kötvények	-	-	-	-	14 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 078	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 468	-	-	-	-	-	-	3 468	3 468
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 687	-	11 365	-	-	-	-	50 052	50 052
Egyéb tételek	203 369	-	-	-	868	-	-	-	-	2 755	-	-	-	-	-	33 535	240 527	240 527
Összesen:	1 813 858	7 104	-	-	76 176	142 521	120 432	-	83 223	559 415	5 421	11 365	-	-	-	33 535	2 853 050	1 121 394

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

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek 63,6%-a a 0%-os kockázati súlyú portfólióba tartozik a központi kormányok és központi bankok kitettségi osztályon belül, mely kitettségi osztály portfólión belüli aránya növekedést mutat.

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

2020.12.31.		Nagyságrend: millió forint	
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
Nyitó egyenleg 20200630		45 885	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		15 537	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-11 212	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-4 665	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		197	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		459	
Záró egyenleg 20201231		46 201	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszzairások		-	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		209	

Össességében a tárgyidőszakban a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya kismértékű növekedést mutat.

2020.12.31	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg 20200630	36 007
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékesítetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 784
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	1 557
Leírt/kivezetett összegek	6 245
Egyéb változások	- 1 620
Záró egyenleg 20201231	29 368

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.

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

2020.12.31.																				
Ország	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanl fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázati tételek		Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitétségek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok		Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen	
						Ebből KKV	Ebből KKV													
Amerikai Egyesült Államok	2 231	-	-	-	-	1 547	1 547	-	-	-	63	-	3	-	-	-	-	-	-	3 844
Ausztria	4 190	-	158	-	-	-	-	-	-	-	51	-	9	-	2	2	-	-	-	4 410
Ciprus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	6 364	6 364	-	-	6 365
Franciaország	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	51	51	-	-	152
Hollandia	-	-	742	-	-	-	-	-	-	-	702	22	2	-	-	882	737	-	-	2 328
Horvátország	125	-	5	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	5 931	5 931	-	-	6 070
Magyarország	30 662	297 873	209 327	54 497	3 468	3 238	1 978	1 469 408	31 226	-	153 104	58 413	9 900	22 704	913 644	536 005	14 109	-	-	3 158 663
Nagy-Britannia	6 147	-	283	-	-	-	-	-	-	-	168	-	5	-	-	-	-	-	-	6 603
Szlovákia	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-	13	-	1	-	-	79	79	-	-	168
Szlovénia	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	314	-	-	-	350
Egyéb külföld	37 913	-	713	-	-	24	-	-	-	-	876	1 107	175	40	-	1 121	1 011	-	-	41 794
Összesen	81 333	297 873	211 332	54 497	3 468	4 809	3 525	1 469 408	31 226	876	155 261	58 610	9 960	22 704	928 388	550 180	14 109	-	-	3 230 747

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 97,8% feletti.

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

2020.12.31.																			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingatlanlallal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázati tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Lakosság	Ebből KKV	Nemteljesítő kitettségek	Nagyságrend: millió forint					
														Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Fedezett kötvények	Összesen	
Mérséklés, erődítés és halászat	-	-	3 181	3 181	-	-	-	-	-	-	1 633	1 633	123	-	16 272	14 164	-	21 209	
Bányászat, kölfűtés	-	-	22	22	-	-	-	-	-	-	154	154	-	-	102	102	-	278	
Földgazdálkodás	-	-	27 856	21 879	-	460	460	-	-	-	9 035	9 035	10 752	-	167 695	83 017	-	215 798	
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás,	-	23	166	166	-	-	-	-	-	-	15	287	-	-	42 076	33 963	-	42 507	
Vízellátás	-	-	208	208	-	-	-	-	-	-	269	269	-	-	1 930	1 538	-	2 007	
Építésszerelés	-	-	2 989	2 628	-	-	-	-	-	-	7 081	7 081	983	-	139 023	76 088	-	150 076	
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	13 607	11 497	-	-	-	-	-	-	14 436	14 436	3 587	-	104 318	79 810	-	135 946	
Szállítás és raktározás	-	-	4 200	4 200	-	-	-	-	-	-	3 165	3 165	439	-	39 239	32 229	-	46 043	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	3 724	3 724	-	-	-	-	-	-	1 839	1 839	333	-	2 516	2 516	-	8 412	
Információ, kommunikáció	-	-	399	399	-	500	500	-	-	-	2 133	2 133	1 178	-	63 417	18 300	-	67 627	
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	78 267	194 036	1 155	827	3 468	1 261	295 608	11 755	876	4	4	75	-	112 373	60 209	14 110	-	712 988	
Ingatlanügyletek	-	33 965	3 927	3 927	-	128	128	-	-	-	809	809	591	-	43 690	23 021	-	83 110	
Szakmai, tudományos, műszaki	-	9 979	1 038	1 013	-	891	891	-	-	-	4 288	4 288	240	-	80 783	49 532	-	97 219	
Administratív és szolgáltatási támogató	-	4 672	649	649	-	-	-	-	-	-	1 687	1 687	123	-	8 035	5 345	-	15 166	
Közgazdasági, védelem, közlekedés	-	-	91	7	-	-	-	11 667 741	19 518	-	184	184	1	21 415	59 091	37 010	-	1 267 041	
Oktatás	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	388	388	15	-	222	222	-	632	
Humán-egészségügyi szolgáltatások,	-	-	268	268	-	-	-	-	-	-	872	872	725	-	2 502	2 502	-	4 367	
Művelődés, szórakoztatás, szabadidő	-	-	26	26	-	-	-	-	-	-	441	441	65	-	2 398	2 398	-	2 910	
Egyéb szolgáltatások	-	-	94	94	-	-	-	-	-	-	228	228	83	-	4 329	4 329	-	4 734	
Lakosság	-	-	150 992	-	-	-	-	-	-	-	98 502	83	10 597	-	8 067	-	-	268 158	
Nem besorolt	3 103	58 940	379	379	-	1 570	1 546	7 246	-	-	11 236	11 237	557	-	1 303	46 327	36 042	-	130 661
Összesen:	81 370	301 615	214 978	55 131	3 468	4 810	3 525	1 469 595	31 273	876	158 397	59 979	30 734	22 718	943 005	562 327	14 110	3 276 949	

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

A Bank áttért a kockázati ágazati besorolás helyett a NACE kód (TEÁOR) alapú besorolásra.

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

2020.12.31.						
Kitettség osztály	Felszólításra leihívható	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen
Központi kormányok és központi bankok	23 610	370 670	279 192	795 935	-	1 469 407
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	4 764	-	17 940	-	22 704
Közszektorbeli intézmények	-	2 493	9 218	19 515	-	31 226
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	876	-	-	876
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	762	49 178	24 618	6 775	-	81 333
Vállalkozások	166 087	163 212	360 548	227 078	11 462	928 387
Lakosság	30 339	13 269	35 316	76 337	-	155 261
Ingatlanlallal fedezett követelések	6 865	10 129	39 200	155 139	-	211 333
Nem teljesítő kitettségek	1 631	2 404	2 557	3 369	-	9 961
Kiemelkedően magas kockázati tételek	-	17	-	1 086	3 705	4 808
Fedezett kötvények	-	31	10 620	3 458	-	14 109
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	3 468	-	3 468
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	50 155	50 155
Egyéb tételek	22 915	11 966	55 825	105 223	51 786	247 715
Összesen	252 209	628 133	817 970	1 415 323	117 108	3 230 743

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

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitettség állomány 73%-a éven túli lejáratú, mely kitettségek főként a központi kormányok és központi bankok, valamint a vállalkozások kitettségi osztályokban koncentrálnak.

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

Az értékvesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve, ideértve az egyedi 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

2020.12.31.							
							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	-	1 469 595	187	-	-	-78	1 469 408
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	22 718	14	-	-	-25	22 704
Közszektorbeli intézmények	-	31 273	47	-	-	35	31 226
Multilaterális fejlesztési bankok	-	876	-	-	-	0	876
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	81 370	37	-	-	-18	81 333
Vállalkozások	-	943 005	14 617	-	5	1 931	928 388
Lakosság	-	158 397	3 136	-	67	1 571	155 261
Ingatlanl fedezett követelések	-	214 978	3 645	-	-	1 181	211 333
Nemteljesítő kitétségek	30 734	-	20 774	-	1 030	-5 182	9 960
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1	4 809	-	-	-	0	4 810
Fedezett kötvények	-	14 110	1	-	-	-3	14 109
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	3 468	-	-	-	0	3 468
Részvény jellegű kitétségek	-	53 897	3 743	-	-	900	50 154
Egyéb tételek	-	247 717	-	-	-	0	247 717
Összesen	30 735	3 246 213	46 201		1 102	312	3 230 747

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

2. A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2020.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Ágazat	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, erdőszét és halászat	123	21 086	194		6	125	21 015
Bányászat, kőfejtés	0	279	2		0	0	277
Feldolgozóipar	10 752	205 045	9 597		66	-644	206 200
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	287	42 280	1 326		-	117	41 241
Vízellátás	-	2 006	27		-	16	1 979
Építőipar	983	149 094	7 248		9	59	142 829
Nagy- és kiskereskedelem	3 587	132 359	2 527		175	-854	133 419
Szállítás és raktározás	439	45 603	829		2	38	45 213
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	333	8 078	240		6	12	8 171
Információ, kommunikáció	1 178	66 449	2 287		14	641	65 340
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	75	712 913	1 279		-	199	711 709
Ingatlanügyletek	592	82 518	909		22	258	82 201
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	240	96 978	4 438		6	827	92 780
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	123	15 043	163		3	-	15 003
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1	1 267 040	243		0	-105	1 266 798
Oktatás	15	617	24		-	1	608
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	725	3 642	681		50	-436	3 686
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	45	2 865	62		4	3	2 848
Egyéb szolgáltatások	83	4 651	51		0	3	4 683
Lakosság	10 597	257 561	11 039		681	1 134	257 119
Nem besorolt	557	130 106	3 035		58	164	127 628
Összesen	30 735	3 246 213	46 201		1 102	312	3 230 747

3. A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

2020.12.31.							
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					
Amerikai Egyesült Államok	11	3 843	9		0	0	3 845
Ausztria	17	4 408	15		0	-7	4 410
Ciprus	-	6 474	109		0	-1	6 365
Franciaország	1	153	2		0	1	152
Hollandia	12	2 349	33		60	20	2 328
Horvátország	-	6 103	33		0	31	6 070
Magyarország	30 560	3 173 963	45 859		992	277	3 158 664
Nagy-Britannia	10	6 612	19		42	-30	6 603
Szlovákia	3	168	4		1	-1	167
Írország	-	354	4		0	-3	350
Egyéb külföld	121	41 786	114		7	25	41 793
Összesen	30 735	3 246 213	46 201		1 102	312	3 230 747

4. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerint

2020.12.31.												
Nagyságrend: millió forint												
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek						Ebből "defaulted"	
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 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				
Hitelek és előlegek	1 202 865	1 201 273	1 592	29 368	17 821	731	1 150	2 976	2 793	783	3 113	29 368
Központi bankok	20 869	20 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	118 572	118 479	92	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Hitelintézetek	62 667	62 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	267 036	267 036	0	2	0	0	0	0	0	1	0	2
Nem pénzügyi vállalatok	472 457	472 141	316	18 351	13 133	89	430	1 915	1 459	283	1 042	18 351
Ebből KKV-k	391 166	390 853	313	17 759	13 131	89	430	1 909	933	261	1 006	17 759
Háztartások	261 264	260 081	1 184	11 014	4 688	642	719	1 061	1 334	499	2 071	11 014
Hiteleszerző megtestesítő értékpapírok	1 167 992	1 167 992	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	1 091 150	1 091 150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 638	16 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 605	4 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	55 598	55 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mélegen kívüli kitettségek	420 308	414 184	6 125	1 316	1 316	0	0	0	0	0	0	1 316
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	52 618	52 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	891	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	37 904	37 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	313 739	307 615	6 125	1 180	1 180	0	0	0	0	0	0	1 180
Háztartások	15 131	15 131	0	136	136	0	0	0	0	0	0	136
Összesen	2 791 165	2 783 448	7 716	30 684	19 137	731	1 150	2 976	2 793	783	3 113	30 684

A kimutatott teljesítő kitettségek 99,7%-a 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség, míg a nemteljesítő kitettségek esetén a 90 napon belüli kitettség részaránya 62,4%.

5. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

2020.12.31											Nagyságrend: millió forint		
Kitejtési osztályok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
										1 202 865		1 119 440	83 425
Hitelek és előlegek	1 202 865	1 119 440	83 425	29 368	29 368	21 663	7 048	14 615	20 265	20 265	1 097	451 657	5 797
Központi bankok	20 869	20 869	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	118 572	118 572	0	1	1	146	146	0	0	0	0	48 656	0
Hitelintézetek	62 667	62 667	0	0	0	37	37	0	0	0	0	19 973	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	267 036	267 036	0	2	2	430	430	0	1	1	0	52 686	0
Nem pénzügyi vállalatok	472 457	411 700	60 757	18 351	18 351	16 220	3 429	12 791	13 756	13 756	406	144 471	2 300
Ebből KKV-k	391 166	334 671	56 495	17 759	17 759	15 820	3 238	12 581	13 179	13 179	398	130 853	2 300
Háztartások	261 261	238 956	22 668	11 014	11 014	4 827	3 003	1 824	6 508	6 508	691	185 870	3 457
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	1 167 992	1 167 817	175	0	0	168	168	0	0	0	0	30 206	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	1 091 150	1 090 975	175	0	0	72	72	0	0	0	0	16 590	0
Hitelintézetek	16 638	16 638	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2 515	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 605	4 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	55 598	55 598	0	0	0	96	96	0	0	0	0	11 101	0
Méregben kívüli kitétségek	420 308	410 322	9 986	1 316	1 316	2 028	1 101	927	491	491	0	55 559	270
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	52 618	52 618	0	0	0	25	25	0	0	0	0	12 069	0
Hitelintézetek	891	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	37 904	37 904	0	0	0	38	38	0	0	0	0	2 724	0
Nem pénzügyi vállalatok	313 739	304 350	9 389	1 180	1 180	1 653	807	846	433	433	0	39 201	269
Háztartások	15 131	14 534	597	136	136	312	231	81	58	58	0	1 553	1
Összesen	2 791 165	2 697 579	93 586	30 684	30 684	23 860	8 318	15 541	20 756	20 756	1 097	537 421	6 067

A stage 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 96,7%.

6. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

2020.12.31								Nagyságrend: millió forint	
Kitejtési osztályok	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett						
Hitelek és előlegek	3 893	15 281	15 281	15 277	477	11 654	4 808	2 621	
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	
Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	
Egyéb pénzügyi vállalatok	488	-	-	-	3	-	-	-	
Nem pénzügyi vállalatok	274	9 947	9 947	9 947	4	8 717	561	561	
Háztartások	3 132	5 334	5 334	5 331	470	2 937	4 247	2 060	
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	153	495	495	495	0	326	-	-	
Összesen	4 047	15 776	15 776	15 772	477	11 981	4 808	2 621	

Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálnak. A nem teljesítő átstrukturált kitétségek közel 100%-a az értékvesztett kategóriában megjelenik.

7. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

2020.12.31		Nagyságrend: millió forint	
Biztosítékok		Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		-	-
PP&E-től eltérő tételek		-	-
Lakóingatlan		-	-
Kereskedelmi ingatlan		-	-
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-	-
Egyéb		-	-
Összesen		-	-

Az MKB Bank nem rendelkezik követelés fejében átvett biztosíték állománnyal.

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2020.12.31.						Nagyságrend: millió forint
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek	
Hitelek összesen	659 388	572 844	294 347	278 497	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	1 135 021	32 971	-	32 971	-	
Kitétségek összesen	2 567 756	709 192	337 514	371 678	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	12 928	17 807	14 364	3 443	-	

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

2020.12.31.							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	1 374 374	29 922	1 592 291	14 954	28 753	1,8%	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	19 254	3 463	10 849	773	3 367	29,0%	
Közszektorbeli intézmények	28 773	2 500	-	-	-	0,0%	
Multilaterális fejlesztési bankok	876	-	876	-	438	50,0%	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	77 446	950	79 992	2 353	28 778	34,9%	
Vállalkozások	607 984	335 021	413 302	73 358	438 582	90,1%	
Lakosság	127 638	30 584	76 413	5 475	58 153	71,0%	
Ingatlanul fedezett követelések	205 438	9 540	201 912	4 975	82 082	39,7%	
Nemteljesítő kitétségek	29 418	1 316	7 413	151	7 868	104,0%	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	4 810	-	4 809	-	7 214	150,0%	
Fedezett kötvények	14 079	-	14 078	-	2 816	20,0%	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%	
Kollektív befektetési értékpapírok	3 468	-	3 468	-	3 468	100,0%	
Részvény jellegű kitétségek	53 795	-	50 052	-	67 099	134,1%	
Egyéb tételek	205 778	8 328	205 778	1 214	2 927	1,4%	
Összesen:	2 753 131	421 624	2 661 233	103 253	731 545	26,5%	

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

A partnerhelyettesítés utáni kitétség 58,5%-a az alacsony RWA-sűrűségű Központi kormányok és központi bankok kitétségi osztályban található.

5.2.3. Részesedések (447. cikk)

2020.12.31.							Nagyságrend: millió forint
Megnevezés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke	
hitelintézet	-	-	-	-	-	-	
pénzügyi vállalat	5 190	50	5 167	-	-	5 190	
biztosító	10	-	10	-	-	10	
egyéb belföldi vállalat	43 141	664	-	39 187	-	43 141	
külföldi pénzügyi vállalat	24	-	-	-	-	24	
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb külföldi vállalat	-	117	-	-	-	-	
Összesen	48 365	831	5 177	39 187	-	48 365	

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

2020.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		22 615	15 944		38 559	15 169
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						15 169

2. CVA tőkekövetelmény

2020.12.31.		
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	9 870	1 872
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	9 870	1 872

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2020.12.31.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	16 131	1 948
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	7 104	142
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	7 104	142
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	9 028	1 806
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	9 383	1 877
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 termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	77	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2020.12.31.												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	10 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 902	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	7 104	-	-	1 866	2 033	-	-	785	-	-	-	11 788	1 559
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	13 497	-	-	-	13 497	13 497
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	1 511	-	-	-	-	1 511	1 511
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	28	28
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	17	17
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816	816
Összesen:	11 718	7 104	-	-	1 866	2 033	-	1 511	14 282	45	-	-	38 559	17 428

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

2020.12.31.						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	10 756	2 598	8 158	-	8 158		
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-		
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-		
Összesen	10 756	2 598	8 158	-	8 158		

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

6. Hitelderivatíva-kitettségek

A Banknak 2020.12.31-re vonatkozóan nem volt hitelderivatív ügylete.

5.2.5. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2020.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	11 770	942
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 591	927
Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	179	14
Devizaárfolyam-kockázat	-	-
Árukockázat	-	-
Opciós szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés		
Delta-plusz módszer		
Forgatókönyv-módszer		
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	11 770	942

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

2020.12.31			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	32	155	5
Kamatkockázat	105	279	17
Részvénykockázat	7	12	1
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	144	446	23
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	95	236	8

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:

2020.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	-18 479	2 701
200 bp csökkenés	30 077	-1 183
CHF		
200 bp növekedés	0	-30
200 bp csökkenés	-0	-20
EUR		
200 bp növekedés	5 549	382
200 bp csökkenés	-943	1 253
USD		
200 bp növekedés	-546	-17
200 bp csökkenés	299	-358
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	9	24
200 bp csökkenés	-7	-32

A Bank a tőkére gyakorolt hatás számítása esetében a lefelé irányuló forgatókönyveknél a hozamgörbe rövid végétől a hosszú vége felé lineárisan -100 bázisponttól nulláig csökkenő kamat padló (floor) mértékeket alkalmaz minden devizanemre vonatkozóan.

Az eredményhatás számítása esetében a lefelé irányuló forgatókönyveknél az ügyleti kamat treasury termékek esetében, valamint vállalati folyószámla és lekötött betétek esetében 0% alá is csökkenhet minden devizanemben, míg egyéb termékek esetében 0% kamat padlót alkalmaz a Bank.

6. Mellékletek

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

2020.12.31.				
		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 (ázió)	119 380	119 380	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	ebből: 1. instrumentumtípus	119 380	119 380	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*	78 572	79 165	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	2 672	4 452	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	200 624	202 997	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	- 684	- 684	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	- 24 478	- 28 679	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)	- 6 707	- 6 979	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 10 825 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) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (II) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.				
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségsértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja			36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) és j) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)			48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.				
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	-	-	36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében				
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint				
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	-	-	467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	-	-	468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	-	-	468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra			481. cikk	
	Ebből: ...			481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés i) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-	31 869	-	36 342
29.	Elsődleges alapvető tőke		168 755		166 655

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok

30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszó)			51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből			486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.			483. cikk (3) bekezdés
	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok			486. cikk (3) bekezdés

36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően			
	Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások	-	-	
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	-	-	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény 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 kezeléseket (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)	168 755	166 655	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	39 165	39 165	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből			486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.			483. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok			486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások			62. cikk c) és d) pont

51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	39 165	39 165	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)			63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a.	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.			472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.			475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR 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 járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járulékos tőke	39 165	39 165	
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	207 920	205 820	
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)			472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)			475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló 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	899 715	1 004 627	

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,76%	16,59%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,76%	16,59%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,11%	20,49%	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 különbözetről 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:

	Jogszály (Hpt)	Felelős terület	Output	Közzététel
123. §	(1) A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államoként és harmadik országokkénti bontásban) (...) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,	Humánpolitika		2020.12.31-én a teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma 1.540 fő volt.
	Jogszály (CRR)	Felelős terület	Output	Közzététel
435. cikk	(2) Az intézményeknek a következő információkat kell a vállalatirányítási rendszeréről nyilvánosságra hozniuk, és rendszeresen, legalább évenként aktualizálniuk:			
435. cikk	a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatási 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 Javadalmazási 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 érvényesítődiverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;			A Jelölési Politika célja - az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban: MKB vagy Bank) illetve a vele összevont felügyelet alatt működő leányvállalatok (továbbiakban: Leányvállalatok) (továbbiakban együtt: Bankcsoport) irányítási és felügyeleti funkció betöltő testületei (igazgatóság és felügyelő bizottság, továbbiakban együtt: vezető testület) elnökének és tagjainak kiválasztása, valamint az utódilások és újiból kinevezésük, illetőleg a szervezeten belül más pozícióban történő megbízásuk megtervezése során alkalmazandó alapevek lefedetése.
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 érdekelt felek szerepéről;	Humánpolitika	Szöveges rész	A Javadalmazási Politikát központi, független és rendszeres, évenkénti belső felülvizsgálatnak kell alávetni. A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy: <ul style="list-style-type: none"> • megfelele-e a nemzeti és uniós jogszabályoknak, sztenderdeknek • javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, 2020-ban a Javadalmazási Bizottság négyeser ülésezett. <p>A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segítette:</p> <p>KCG PARTNERS ÜGYVEDI TÁRSULÁS</p> <p>H- 1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.</p> <p>Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végri, 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 indokoltásg megjelöléséről 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 igazgatási 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;	Humánpolitika	Szöveges rész	Az MKB Bankban a teljesítményemelésment reprezentálja a vállalati kultúrát és alapja a humán erőforrás folyamatoknak. Célja, hogy motivációt és iránymutatást nyújtson ezzel támogatva az üzleti célok elérését és a munkatársak tevékenységét. A rendszer közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódik a cél meghatározás, a teljesítményértékelés, a karrieremelésment, a képzés fejlesztés, a konkurenciamenelésment, valamint a teljesítményjavadalmazás rendszere 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;	Humánpolitika	Szöveges rész	A Bank a javadalmazási rendszerében 2020-ban az alábbi juttatási rendszereket alkalmazta: <ul style="list-style-type: none"> Alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen: túlóra, bérpótlék Változó bér (teljesítményjavadalmazás). A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkció betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer. Béren kívüli juttatások: cafeteria, beosztástól függő nem pénzbeni juttatások, így különösen: gépkocsi és mobiltelefon használat. Garantált változó bérről csak szolgálati és munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamra. A munkatársak kötelezettségét vállalnak arra, hogy a díjazás kockázatorientáltságával szemben nem folyamodnak bebiztosítások vagy hasonló ellenintézkedésekhez. Különösen a vezetés tagjait kell kötelezni arra, hogy ne biztosítsák be magukat a teljesítményhez kötött javadalmuk utólagos csökkentése ellen. A teljesítményhez kötött javadalmazás nem korlátozhatja a Bank azon jogát, hogy a saját tőke rendelkezésre állását hosszútávon fenntartsa, illetve helyre állítsa a megfelelő saját tőke ellátottságot. A Bank fenntartja annak lehetőségét, hogy a Bank pénzügyi helyzetének romlása esetén megtagadja vagy korlátozza a változó javadalmazást. A tárgyevi változó javadalmazás korlátozásáról a vezetőbizottság dönt. Az azonosított személyek körébe tartozók teljesítményjavadalmazással érintett éves célkitűzést 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 (ügyfelelgedettség, dolgozói elkötelezettség). A halasztási időszak alatt a kockázattal való támaszthat igényt a halasztott teljesítményjavadalmazás időarányos részének kifizetésére, hanem tekintettel arra, hogy annak összege utólag csökkenhet csak a teljesítményjavadalmazás részoszegeinek hibátlan kiszámítására. A halasztási időszak 4 év, vezérigazgató és vezérigazgató-helyettes esetében 5 év.
450. cikk	d) javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a /2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok;	Humánpolitika	Szöveges rész	A teljes éves jövedelemen belül az alapbér és a változó bér aránya nem lehet magasabb, mint egy az egyhez. Alapbér és kapcsolódó bér jellegű juttatások: a munkaszerződésben és módosításokban rögzített havi személyi alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen túlóra és bérpótlék. <p>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 teljesítményképességétől függ. A tárgyevi ösztönzési rendszerrel a vezetőbizottság dönt.</p>
450. cikk	e) azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul;	Humánpolitika	Szöveges rész	Változó bér (teljesítményjavadalmazás) <ul style="list-style-type: none"> *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek *A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkció 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 célkitűzést úgy kell meghatározni, hogy abban a Bank összesített sikere mellett a személy sikerhez való egyéni hozzájárulása is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügyfelelgedettség, dolgozói elkötelezettség).

450. cikk	f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja;	Humánpolitika	Szöveges rész	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 összevethetők az MKB-ban kialakított rendszerrel. A Bank rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembe vételével a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok bérpiaci adataira terjed ki. A munkaköri besorolási rendszer alapján a munkakör összetettsége, a szervezetben belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettség, tapasztalati elvárások, bérpiaci információ, a feladat, felelősségi és hatáskör, valamint a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe. Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiekben túl figyelembe kell venni a javadalmazási politikában meghatározott korlátokat. Azoktól eltérő megállapodást munkaszerződésben sem lehet kötni. Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változóbér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény-elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni. Az egyedi munkaszerződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettek az egyéni alul teljesítés 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;	Humánpolitika	Szöveges rész	A teljes javadalmazás 15,042 millió Ft, amelyből Lakossági 4.461 millió Ft, Vállalati 2.860 millió Ft, Központi 7.721 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:	Humánpolitika	Szöveges rész	32 fő, 1.866 millió Ft
450. cikk	i. az adott üzleti évről vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettjek száma;	Humánpolitika	Szöveges rész	32 fő fix javadalmazás: 1.472 millió Ft 16 fő változó javadalmazás: 393 millió Ft
450. cikk	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	Humánpolitika	Szöveges rész	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;	Humánpolitika	Szöveges rész	2020-ra vonatkozóan 45% 2021-ben kerül kifizetésre, fennmaradó halasztott rész 4 illetve 5 év alatt kerül kifizetésre. A 2017-2019. évekre megítélt teljesítményjavadalmazás összegéből 416 millió Ft halasztott rész van még.
450. cikk	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	Humánpolitika	Szöveges rész	A 2020-as változó javadalmazás első halasztott része 2022-ben kerül kifizetésre. Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás 254 millió Ft volt.
450. cikk	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	Humánpolitika	Szöveges rész	4 fő; 297 millió Ft
450. cikk	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg;	Humánpolitika	Szöveges rész	4 fő; 72 millió Ft
450. cikk	j) 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 afelélti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva;	Humánpolitika	Szöveges rész	Nem volt.
450. cikk	j) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	Humánpolitika	Szöveges rész	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.	Humánpolitika	Szöveges rész	Az MKB Bank nem minősül jelentős intézménynek.