

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

2021.12.31.



MKB Bank Nyrt.

2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉS ÉS SZABÁLYOK.....	7
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI STRATÉGIÁK ÉS FOLYAMATOK	7
2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek	7
2.1.2. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment	7
2.1.3. Vezető testületi kockázati információs rendszer	10
2.1.4. A Kockázatkezelés szervezeti felépítése.....	10
2.1.5. Kockázati stratégia.....	11
2.1.6. Kockázati térkép.....	13
2.2. HÍTELKOCKÁZAT	13
2.3. RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	16
2.4. PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	17
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	17
2.6. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	17
2.7. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	18
2.8. PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT)	20
2.9. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	21
2.10. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	22
2.11. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	22
2.12. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMEINEK KOCKÁZATA	29
3. ALKALMAZÁSI KÖR - A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖR KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....	30
4. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	35
4.1. TŐKELIMITEK	35
4.2. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	35
4.3. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI	38
4.4. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ	39
4.5. TŐKEPUFFEREK.....	41
4.6. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA.....	41
4.7. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA (SREP MÓDSZERTAN ALKALMAZÁSA)	42
5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	44
5.1. KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	44
5.1.1. A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK (RWA-K) ÁTTEKINTÉSE.....	44
5.1.2. FŐ MÉRŐSZÁMOK.....	45
5.1.3. HÍTELKOCKÁZAT	46
5.1.4. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	52
5.1.5. PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	54
5.1.6. PIACI KOCKÁZAT	56
5.1.7. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	58
5.2. EGYEDI, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK.....	59
5.2.1. A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK (RWA-K) ÁTTEKINTÉSE.....	59
5.2.2. FŐ MÉRŐSZÁMOK.....	60
5.2.3. HÍTELKOCKÁZAT	61

5.2.4.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	67
5.2.5.	PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	69
5.2.6.	PIACI KOCKÁZAT	71
5.2.7.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	72
6.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	73
7.	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÁLLAMPAPÍROK NEM REALIZÁLT NYERESÉG VAGY VESZTESÉG ÖSSZEGÉNEK IDEIGLENES KEZELÉSÉHEZ ÉS AZ IFRS 9 STANDARD BEVEZETÉSE ÁLTAL A SZAVATOLÓTÓKÉRE GYAKOROLT HATÁS ENYHÍTÉSÉRE SZOLGÁLÓ ÁTMENETI SZABÁLYOKHOZ KAPCSOLÓDÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL.....	79
8.	A COVID-19 VÁLSÁGRA VÁLASZUL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL	80
9.	MELLÉKLETEK	81
9.1.	EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE.....	81

1. Bevezető

Az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban: MKB vagy Bank) az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvénynek (Bszt.) megfelelően nyilvánosságra hozza a kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

Az MKB elkötelezett abban, hogy kockázati profiljáról transzparens és átfogó képet nyújtson a piaci szereplők számára. Ennek érdekében nyilvánosságra hoz minden olyan információt, amelyek lényegesek és nem minősülnek a CRR 432. cikke szerint meghatározott védett vagy bizalmas információnak.

Jelen dokumentum 2021. üzleti évre vonatkozóan, a 2021. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza. Az információkat az MKB egyedi és összevont alapon is nyilvánosságra hozza.

Ezen beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. Magyarországon bejegyzett nyilvánosan működő részvénytársaság, befektetési szolgáltatásokat is nyújtó kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a Hpt., illetve a Bszt., valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB Bank székhelye: 1056. Budapest, Váci utca 38.

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

Az MKB Bank Nyrt. részvényesi struktúrája 2021. december 31-én:

MKB Bank Nyrt. részvényesi struktúra		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
	Magyar Bankholding Zrt.	97,185008%
	Közkézhányad	2,814992%

A tulajdonosi szerkezet 2021. évi alakulását 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 részvénycsomagjával 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 részesvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a

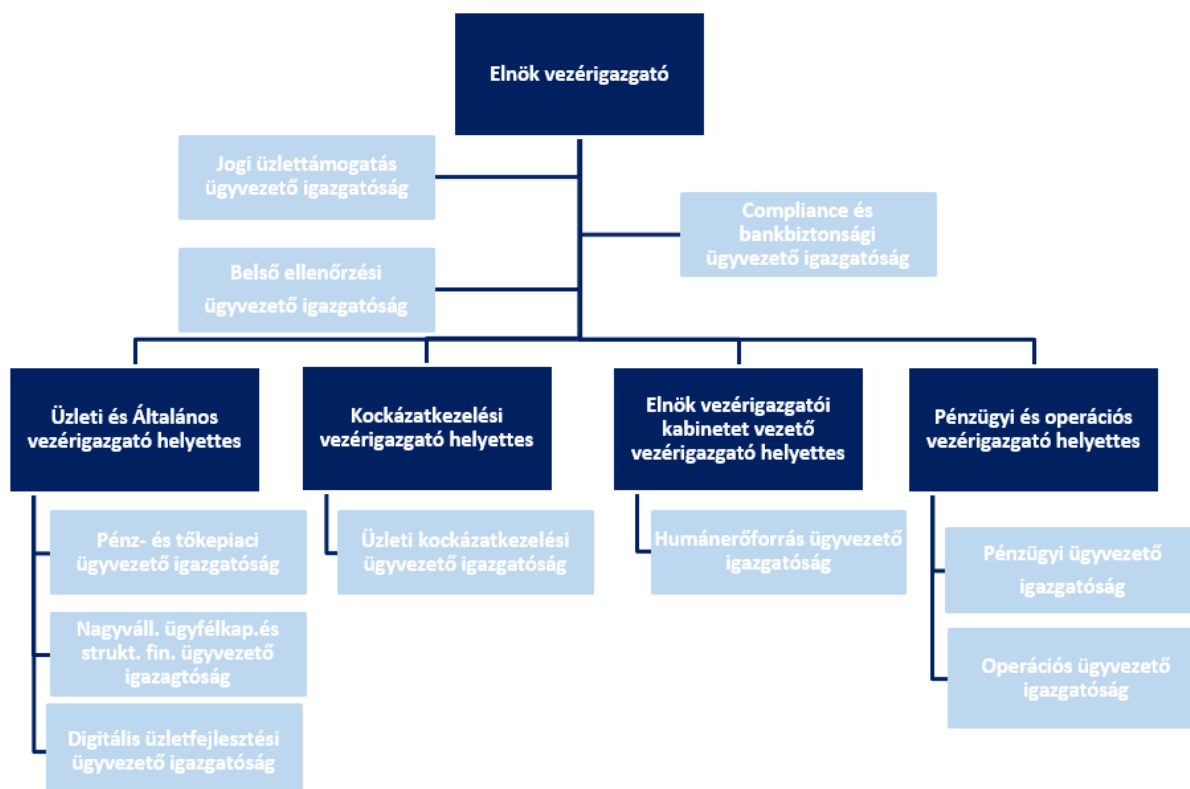
Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben került sor.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréék Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takaréék Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

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 2021.12.31-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) a 6.fejezetben található. A Bank jelen dokumentum közzétételével tesz eleget a Hpt. 122.§ (2) bekezdésének első részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének is.

Jelen dokumentum a 2021-es üzleti évre vonatkozóan, a 2021. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

2. Kockázatkezelési célkitűzés és szabályok

2.1. Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek

Az MKB Csoport Kockázati Stratégiájában lefektetett irányelvek a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra.

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

2.1.2. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

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 kockátmérés 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 2021-ben: 4

Audit Bizottság: Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját. Audit Bizottság üléseinek száma 2021-ben: 3

Igazgatóság: Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2021-ben: 6

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának összetétele 2021.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
	Igazgatósági tag neve	MKB csoporton kívül
dr. Barna Zsolt	1	2
dr. Gombai Gabriella	7	0
dr. Piller Zsuzsa	4	0
Valkó Mihály	1	0
Takács Marcell	0	0
Ginzer Ildikó	0	2

2021. év végi állapothoz képest a beszámoló készítés időtartama alatt bekövetkezett lényeges változást jelent, hogy Benczédi Balázs 2021. december 31-ével lemondott igazgatósági tagságáról.

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 2021-ben: 4

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 2021-ben: 2

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 2021-ben: 0. A bizottság döntéseit írásbeli szavazás útján hozta meg.

A Magyar Bankholding Zrt., mint pénzügyi holding társaság stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett (továbbiakban a pénzügyi holding társaság és a három bankcsoport együtt: MBH teljes csoport). Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói átvették a szakmai és munkajogi irányítást a csoport tagbankjaiban, a Budapest Bankban, az MKB Bankban és a Takarékszövetkezetekben, ezzel összhangban kialakításra került egy egységes bizottsági struktúra is az MBH teljes csoportban.

Management Committee (MC): Az MC az MBH teljes csoport teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Vezetői Bizottságtól átvéve funkciókat.

Hitelbizottság: Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján.

Követeléskezelési Bizottság: A követeléskezelési terület ügyfélköre esetében a Követeléskezelési Bizottság a legmagasabb eszkáált döntési szint szervezeti illetékességen belül, területi korlátozás nélkül. Feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB): Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatlábckockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszert, nyomonköveti a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.

Holding Banküzemi Bizottság (HBABI): A HBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, priorizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. Meghatározza és nyomon követi a termékjövödelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottságtól átvéve funkciókat.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB): A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, 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.

Fúziós Irányító Bizottság (Steering Committee): A Fúziós Irányító Bizottság működésének célja az MBH teljes csoport vonatkozásában a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérföldkötérv előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.

Módszertani Bizottság (MB): Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését.

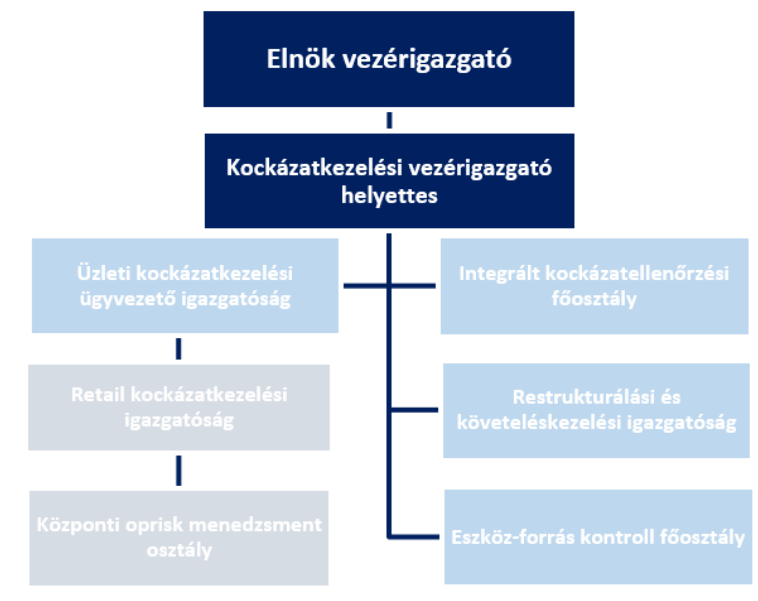
Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB): A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését több bizottságtól átvéve és racionalizálva funkciókat.

2.1.3. 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.

2.1.4. A Kockázatkezelés 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 ügyféllimiten 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 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
- javaslattétel 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

2.1.5. 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 mindenkori fizetőképességének garantálása.

A Bank csoport szinten is a Kockázati Stratégia erős érvényesítésére törekszik. A Kockázati Stratégián keresztül befolyásolja a csoporttagok döntési mechanizmusát, és meghatározza a stratégiai döntésekhez az irányokat, továbbá kockázati étvágy meghatározása által tevékenységüket is befolyásolja. A nem teljesítő 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 étvágyát, körvonalazza kockázati profilját. A KPI szett cél- és határértékei banki szinten kerülnek meghatározásra, a releváns mutatók ágazatonként is lebontásra kerülnek az éves tervezés során. A kijelölt célértékek mutatják a Bank kockázati étvágyát (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.

2.1.6. Kockázati térkép

Az MKB tekintetében a következő kockázatok kerültek azonosításra.

Éves kockázati önértékelés		
	Kockázati típusok	Releváns
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Igen
	Részesedési kockázat	Igen
	Egyéb eszközök kockázata	Igen
	Partnerkockázat	Igen
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Igen
	Felhígulási kockázat	Igen
	Elszámolási kockázat	Igen
	Nyitvaszállítási kockázat	Igen
	Értékpapírosítás kockázata	Nem
	Koncentrációs kockázat	Igen
	Országkockázat	Igen
	Reziduális kockázat	Igen
	Devizahitelezési kockázat	Igen
	White label kockázat	Igen
Modellkockázat (hitel)	Igen	
Működési kockázat	Működési kockázat	Igen
	Reputációs kockázat	Igen
	Jogi- és üzletviteli kockázat	Igen
	Információs és kommunikációs technológiai kockázat	Igen
Piaci kockázat	Modellkockázat	Igen
	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Igen
	Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Igen
Egyéb kockázatok	Credit spread kockázat	Igen
	Üzleti és stratégiai kockázat	Igen
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Igen
Likviditási kockázat	Likviditás finanszírozási kockázat	Igen
	Likviditási kockázat	Igen

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. Az MKB Csoport a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal, és/vagy tőkével fedezi. 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 kockázattvállalások 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, javaslatot 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.

Hitelkockázat mérséklés

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

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

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

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

Minősítő rendszerek

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

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

A retail hitelbírálat során figyelembe vett szempontrendszert a scoring foglalja magába. A scoring meghatározza az ügyfél minősítési kategóriáját, illetve azt, hogy adott termék esetén mennyi az ügyfél által igényelhető maximális hitelösszeg.

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

Ügyletminősítés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

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

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

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

Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

Kockázatomérés

A Bank 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 4.6. (Pillér 1 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása) számú fejezet foglalkozik a kockázattal súlyozott eszközértékkel és tőkeszükséglettel, továbbá a 4.7. (Pillér 2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása) számú fejezet mutatja be a Pillér 2-es számítások során használt kitettséget és tőkeszükségletet.

2.3. Részesedési kockázat

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 tisztségviselőknél keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az összevont alapú 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.

Kockázatmérés

A részesedési kockázat számszerűsítése 1. Pillér esetén sztenderd módszer szerint történik, míg 2. Pillér szerint kockázatérzékeny módszertan kerül alkalmazásra. Továbbá részesedésenként legalább az 1. Pillér szerinti tőkekövetelmény megképzésre kerül a 2. Pillérben is.

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. Partnerkockázat és CVA

A Bank a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására – 2021.06.30-tól a CRR2 bevezetését követően - a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) 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 kitettség esetén természetes fedezettséget vár el.

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

2.5. 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.

2.6. Értékpapírosítási kockázat

A Bank nem rendelkezik értékpapírosítási kitettséggel.

2.7. 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.

Kockázatomérés

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 Igazgatóságnak a működési kockázatkezelés aktuális státuszáról.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

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.

Termékleltár

A termékek használatából adódó ill. azokhoz kapcsolódó üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében kialakításra került az ún. termékleltár, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékcsoportok 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).

2.8. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

A kereskedési könyvi piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatlábkockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árúkkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat az intézmény eredményére/jövedelmezőségére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetéseinek értékét. A piaci kockázat része a valós értékelés hatálya alá tartozó kötvények árfolyamának a kibocsátó piaci megítélésének romlásából eredő kedvezőtlen alakulása is.

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, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ide tartozó piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaz. A részvénykockázat korlátozott mértékben merülhet fel limitált ideig tartott befektetési alapokból, kizárólag újonnan indított alapok jegyzésének megkönnyítését szolgáló cézzal, valamint tőzsdéi árjegyzési tevékenységből. Devizakockázat csak korlátozott mértékben merülhet fel ügyfelek számára végzett üzleti tevékenységből, és spekulatív pozíció nem engedélyezett. Az MKB nem vállal árúkkockázatot vagy alternatív befektetésekből eredő kockázatot.

Kockázatmérés

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

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

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

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

Kockázat kezelés és monitorozás

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

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

2.9. Banki könyvi kamatkockázat

A banki könyvi kamatláb kockázat annak a lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy az intézmény gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

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. 2021-ben a mérés kiegészült a Felügyelet által kiadott ICAAP kézikönyvben szereplő képlettel ($\Delta netINC$) mely ötvözi a jövedelmezőségi és az üzleti értékre gyakorolt hatást 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. 2021-ben a látra szóló betétállomány modellezésében változás nem történt. (HUF deviza esetében a Bank

un. statikus replikáló portfóliót alkalmaz, míg a modellezésbe bevont egyéb devizák esetében pedig a bázeli ajánlásban foglalt lehetőségek értelmében 4 évre modellezi a core állományt Retail és Wholesale üzletágak esetében. A modellezett lejáratra eső core értékek összegét havi egyenlő részben porlasztva szerepelteti a Bank a modellben.)

A „Babaváró” hitelnél a valós értékeléshez használt előtörlesztéseket is tartalmazó várható pénzáramokat használja a Bank a kamatkockázat számításához. A „Kamatstop” hatása is beépítésre került az Eredményhatás lefelé menő forgatókönyvében. 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 fent említett Babaváró hiteleken kívül egyéb hitel és betét termékekből eredő opcionálitási kockázat nem bizonyult jelentősnek.

2.10. 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.

2.11. Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzformáció (lejárat kockázat), a lejárat előtti tömeges forráskivonás (lehívási kockázat), a források megújíthatósága, a forrás költségek változása (megújítási kockázat), valamint a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatait.

A likviditási kockázatkezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

A Bankban működtetett tervezés hárompillérű, magában foglalja

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

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

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

Az MKB Igazgatósága felelős a Csoport likviditási kockázatainak kezeléséért. Ezen felelősség gyakorlása, végrehajtása érdekében, alkalmazza a Likviditási Politikát és ellenőrzi annak pontos betartását. Az Igazgatóság dönt a limitekről annak érdekében, hogy korlátozza a likviditási kockázatokat és ellenőrizze azok pontos betartását. Az Igazgatóság felelős a Likviditási Politikában lefektetett elvek alkalmazásáért és implementálásáért. Ez magában foglalja a csoporttagokon keresztüli likviditási kockázatok kezelésének megfelelő szervezeti struktúra kialakítását, működtetését. Az Igazgatóság az ALCO-ra delegálja az operatív irányítási funkció gyakorlását a likviditási kockázatok kezelésének vonatkozásában.

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

Az MKB likviditási kockázatok kezeléséért felelős szervezeti egysége (Banki Könyv Treasury Menedzsment Igazgatóság) végzi a Bank napi szintű operatív likviditási kezelését, ugyanakkor az MKB csoportszintű likviditási kockázatának koordinálásáért és 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 csoportszintű likviditási kockázati ellenőrzéséért is felelős, mint az MKB Csoport csoportirányításért felelős intézetének illetékes szervezeti egysége. A likviditási kockázatellenőrzés főbb feladatai a Likviditási Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a likviditási gap-elemzéshez és stressz tesztekhez szükséges termékmodellezési módszerek kifejlesztése, implementálása és rendszeres felülvizsgálata, a likviditási kockázatok rendszeres riportolása a Bank vezető testületei (Igazgatóság, ALCO) és a Felügyelet részére, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása, továbbá a likviditási limitek betartásának folyamatos nyomon követése, illetve szükség esetén a megfelelő eskalációs folyamatok elindítása.

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

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A Bank kockázati étvágya az ún. kulcs kockázati indikátorok (KPI-k) mentén került meghatározásra, melyek közül a likviditási kockázatok limitálására a likviditásfedezeti ráta (LCR), valamint a hitelek és elsődleges források aránya (LTPF) mutatók szolgálnak. Az LCR mutató a Bank rendelkezésére álló likvid eszközök állománya és a nettó likviditáskiáramlás arányát mutatja 30 napos időtávon. A törvényi minimum 100%, amire a Bank 20%-os biztonsági puffert határozott meg, így folyamatosan törekszik a mutató értékének 120% (korai figyelmeztető szint) felett tartására, ami biztosítja a mindenkori biztonságos mértékű likviditási többletet. Az LTPF mutató a hitelek ügyfélforrásokra (betét + nettó kötvénykibocsátás) vetített arányát mutatja. Ennél a mutatónál a limit 100%, míg a korai figyelmeztető szint 90%-on került meghatározásra. A két említett KPI mellett számos más likviditási mutatóra is meghatározásra került korai figyelmeztető szint, amelyek egy jelzőlámpás rendszer keretében folyamatosan monitorozásra és a Bank vezető testületei részére bemutatásra kerülnek. Valamely korai figyelmeztető szint átlépése esetén beindulnak a szabályzatokban rögzített eskalációs folyamatok a likviditásszűke bekövetkezésének elkerülése érdekében, valamint – a mutató jellegétől függően – a jelzőlámpás rendszerhez kapcsolt, menedzsment döntések prioritását szabályozó likviditási státusz is módosul.

Likviditási mutatók		
	2021.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	185,6%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	141,1%	min. 100%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	171,2%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	4,8%	max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	5,9%	max. 30%

Az alábbi táblázat információt nyújt a Bank LCR mutatójának elmúlt egy éves alakulásáról:

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikk (2) bekezdés - EU LIQ1 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					806 249	809 165	750 710	712 143
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	740 097	725 472	708 524	691 737	74 008	73 414	71 932	70 555
3	Stabil betétek	296 160	287 252	279 204	271 249	14 808	14 363	13 960	13 562
4	Kevésbé stabil betétek	443 937	438 220	429 320	420 488	59 200	59 051	57 972	56 993
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	1 104 475	1 041 523	948 912	863 989	504 453	471 776	421 111	385 612
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	276 989	262 736	247 981	236 746	69 240	65 684	61 995	59 187
7	Nem operatív betétek (minden partner)	824 436	775 741	697 699	623 800	432 165	403 046	355 884	322 982
8	Fedezetlen adósság	3 049	3 046	3 232	3 443	3 049	3 046	3 232	3 443
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					-	-	-	-
10	További követelmények	154 811	138 475	119 282	103 477	46 934	43 945	41 121	38 832
11	Származtatott kötelezettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	23 427	23 036	22 918	23 106	23 427	23 036	22 918	23 106
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitel- és likviditási keretek	131 384	115 439	96 364	80 372	23 507	20 909	18 203	15 726
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	18 730	26 466	35 212	41 413	15 419	23 219	32 090	38 460
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	369 359	370 147	383 015	378 013	55 909	55 391	55 756	56 024
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					696 724	667 745	622 011	589 482
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	5 716	9 306	8 168	7 696	-	-	-	-
18	Teljes mértékben teljesítő kitételekből származó beáramlások	132 729	95 090	104 440	88 866	128 351	91 079	100 827	85 714
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	3 641	4 114	4 086	5 416	3 641	4 114	3 887	3 168
EU-19a	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	142 086	108 510	116 695	101 979	131 992	95 193	104 714	88 882
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	142 086	108 510	116 695	101 979	131 992	95 193	104 714	88 882
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					806 249	809 165	750 710	712 143
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					564 731	572 552	517 297	500 599
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					145,3%	142,0%	145,1%	142,1%

Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk

a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	A bank LCR mutatója a 120%-os korai figyelmeztető szint felett, a 132-185%-os tartományban tartózkodott 2021. IV. negyedévében, amely a jogszabályi minimumkövetelményhez képest mintegy 240 Mrd Ft-os likviditási puffert jelent. A mutató 12 havi átlagos értéke 3,3%-tal nőtt a negyedév során, főként a lakossági és nem pénzügyi vállalati betéttálmány 127 Mrd Ft-os emelkedése következtében. A likviditási portfólión belüli átrendeződés (több MNB 1 hetes kihelyezés, kevesebb MNB O/N és egyéb bankközi kihelyezés) és a 100%-os kiáramlási szorzójú pénzügyi betétek állományának 57 Mrd Ft-os csökkenése pozitívan befolyásolta az LCR százalékos értékét.
b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	Ld. "a" pont
c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	A finanszírozási források nagyobb részét a lakossági és vállalati ügyfélbetét-állomány adja. A finanszírozási források jelentős összetevőjét képezik még az NHP-s és egyéb intézményi refinanszírozási források, ezek közül a legnagyobb összegű forrás az MNB-től származik.
d	Az intézmény likviditási puffereinek összetételére vonatkozó általános magyarázat	A bank likvid eszközeinek túlnyomó részét meg nem terhelt magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, valamint jegybanki overnight és egyhetes kihelyezések teszik ki.
e	Származtatott kitételek, és biztosítékok potenciális lehívása	A származtatott ügyletekből eredő kitételek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű (22,5 Mrd Ft).
f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	A bank mérlegében eszköz- és forrásoldalon is a forint tételek dominálnak, a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel a bank likvid eszközeiben belül az EUR tételek csak minimális részt képviselnek, ezért az EUR-ban denominált tételekre számított LCR-mutató értéke alacsonyabb (felületei minimumkövetelmény csak az összedevizált LCR mutatóra van érvényben).
g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az Az "egyéb" tételek nem jelentős nagyságrendűek. Intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	

A Nettó Stabil Forrásellátottsági Ráta (NSFR) szabályozói oldalról minimum standardként 2021. június végétől bevezetésre került. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2021.12.31-én 141,1% volt, az alábbiak szerint:

CRR 451a. cikk (3) bekezdés - EU LIQ2 tábla [devizáösszegeben]	Nettó stabil forrásellátottsági ráta				
	Nincs lejárt	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1 Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	246 299	246 299
2 Szavatolótké	0	0	0	246 299	246 299
3 Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4 Lakossági betétek		795 763	476	13	733 324
5 Stabil betétek		333 698	220	11	317 233
6 Kevésbé stabil betétek		462 065	256	2	416 091
7 Nem lakossági finanszírozás:		1 474 341	32 247	619 411	1 236 122
8 Operatív betétek		303 226	0	0	0
9 Egyéb nem lakossági finanszírozás		1 171 115	32 247	619 411	1 236 122
10 Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11 Egyéb kötelezettségek:	5 465	82 281	3 230	55 916	57 531
12 NSFR származtatott kötelezettségek	5 465				
A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		82 281	3 230	55 916	57 531
14 Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					2 273 277
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15 Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					417 762
EU-15a Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0	0
16 Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17 Teljesítő hitelek és értékpapírok:		159 570	117 839	1 129 356	1 097 846
18 Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		18 836	327	0	164
19 Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		59 664	43 164	227 549	255 097
20 Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		81 070	74 348	744 576	688 585
21 Legfeljebb 35 %-os kockázati súlyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenđer módszer szerint		10 024	11 812	110 067	82 461
22 Teljesítő jeltzáloghitelek, ebből:		4 758	5 066	148 064	0
23 Legfeljebb 35 %-os kockázati súlyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenđer módszer szerint		1 821	1 898	44 745	0
24 Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegben belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		0	0	157 231	154 000
25 Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26 Egyéb eszközök:	0	499 988	5 936	44 926	77 367
27 Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28 Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződés felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		0	0	0	0
29 NSFR származtatott eszközök		6 744	0	0	6 744
30 NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		0	0	0	0
31 A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		493 244	5 936	44 926	70 623
32 Mérlegben kívüli tételek		57 707	64 629	159 268	18 151
33 Előírt stabil források összesen					1 611 126
34 Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					141,1%

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 mérlegben kívüli tételeknek a Bank likviditási gap-jére és likviditás fedezeti potenciáljára gyakorolt lehetséges hatása folyamatosan elemzésre és a gap analízisben is figyelembe vételre kerül (pl. adott garanciák, nyújtott hitelkeretek lehívása, margin call-ok által támasztott likviditási igények). A Bank rendszeresen vizsgálja és materialitás esetén belefoglalja a likviditási riportjába az illikvid devizapiacokon történő kereskedés és az esetlegesen fellépő, devizaátjárhatóságra vonatkozó korlátozások hatásait a likviditásra. Figyelembe véve a Bank részére a devizapiacra rendelkezésre álló becsült

limiteket, devizaátjárhatósági limitek kerültek kialakításra a főbb devizanemek tekintetében, melynek kihasználtságát a devizális gap elemzéssel folyamatosan nyomon követi a Bank, ezáltal biztosítva a devizális összhangot. A Bank a likviditási pozíciójának megfelelőségét rendszeresen vizsgálja különböző stresszelt forgatókönyvek (egyedi banki krízis, általános piaci-likviditási válság, az előző két scenárió kombinációja, ill. enyhe stressz forgatókönyv) alapján. A fenti elemzések keretében definiált és bizonyos felüyeleti likviditási mutatószámokra korai figyelmeztető rendszer került kialakításra, amely még a likviditásszűke beállta előtt jelzi a közelgő problémát, időt hagyva ezáltal a Banknak a megfelelő likviditásjavító eszközök alkalmazására.

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

A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai

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

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

A likviditás forrásai:

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

- a lehívható jegybanki refinanszírozó források szabad rendelkezésű, ill. kötött felhasználású állománya;
- a készenléti hitelkeret megállapodások rendelkezésre álló összege hitelnyújtó, devizanem, futamidő, kondíció szerint klasszifikálva;
- az éves funding terv alapján a még rendelkezésre álló keretek, ill. a biztosított rövid távú pénzügyi 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 pénzügyiacról történő forrásbevonással (bankközi partnerektől és/vagy MNB-nél rendelkezésre álló keretek kihasználásával), majd ezen források átadásával;
- a pénzügyiac 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 félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származékos ügylet esetében, minden partner (meglévő és új) és/vagy minden új tranzakció esetében 2017. március 1-től kötelezően alkalmazandó ISDA (International Swaps and Derivatives Association) Keretmegállapodás és a kapcsolódó CSA, preferáltan VM CSA (továbbiakban CSA) megkötése. A technikai margin számla megnyitásának és vezetésének alapja az MKB Bank Nyrt. és a partnere között létrejött ISDA Keretmegállapodás mellékletét képező Credit Support Annex („CSA”) megkötése.

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

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

A likviditáskezelés tőkére gyakorolt hatása

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

2.12. 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 - A számviteli és a prudenciális konszolidációs kör közötti eltérések

A következő táblázat összefoglalóan bemutatja a szubkonszolidált csoportok számviteli (IFRS) és prudenciális (CRR) konszolidációs körei közötti eltéréseket és a konszolidáció során követett módszereket:

CRR 436. cikk d) pont - EU L13 tábla millió HUF		A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)					A szervezet leírása
A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	Teljes körű konszolidáció	A prudenciális konszolidáció módszere			Levonásra került	
			Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
MKB Bank Nyrt.	Teljeskörű konszolidáció	X					Hitelintézet
MKB-Euroleasing Autó lízing Szolgáltató Zrt.	Teljeskörű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
MKB Üzemeltetési Kft.	Teljeskörű konszolidáció	X					Járulékos vállalkozás
Retail-Prod Zrt.	Teljeskörű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	Teljeskörű konszolidáció	X					Járulékos vállalkozás
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Teljeskörű konszolidáció	X					Járulékos vállalkozás
MKB Bank MRP Szervezet	Teljeskörű konszolidáció				X		MRP szervezet
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	Tőke módszer				X		Befektetési alapkezelő

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

A szavatolótőke csoporton belüli átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadálya.

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése							
A tételek könyv szerinti értéke							
CRR 436. cikk c) pont - EU LH tábla millió HUF	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótoke- követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótokeből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközszámlák szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	416 978	416 978	416 978			
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	108 323	108 323	0	104 359	3 964	
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	60 832	60 832	60 832			
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	187 681	187 681	187 681			
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 443 121	2 443 121	2 443 121			
6	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0			
7	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0			
8	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	8 586	6 352	6 352			
9	Tárgyi eszközök	28 004	28 004	28 004			
10	Immateriális javak	31 786	31 786	0			31 786
11	Adókövetelések	8 115	8 115	2			8 113
12	Egyéb eszközök	20 557	20 562	20 562			
13	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	35	35	35			
14	Eszközök összesen	3 314 019	3 311 790	3 163 567	104 359	0	3 964
Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján							
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	43 751	43 751				
2	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0				
3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 991 348	2 994 809				
4	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0				
5	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0				
6	Céltartalékok	3 630	3 630				
7	Adókötelezettségek	1 991	1 986				
8	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0				
9	Egyéb kötelezettségek	23 547	23 548				
10	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0				
11	Kötelezettségek összesen	3 064 266	3 067 723				
Saját tőke							
1	Jegyzett tőke	100 000	100 000				
2	Névértéken felüli befizetés (árszío)	21 729	21 729				
3	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0				
4	Egyéb tőke	0	0				
5	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-23 569	-23 569				
6	Eredménytartalék	91 611	87 176				
7	Átértékelési tartalék	0	0				
8	Egyéb tartalék	0	0				
9	(-) Saját részvények	0	0				
10	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	59 983	58 730				
11	(-) Évközi osztalék	0	0				
12	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	0	0				
13	Saját tőke	249 753	244 067				

2021.12.31-re vonatkozóan a pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti alapvető eltérés a konszolidációs körök eltéréséből adódik. Míg az MKB Bank MRP Szervezet 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 különbségeket az alábbi táblázat mutatja be:

A szabályozói szavatolótké pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése					
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja - EU CC2 tábla millió HUF	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás	Szöveges magyarázat
	Az időszak végén		Az időszak végén		
Eszközök – Eszközostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek		416 978	416 978		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		108 323	108 323		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		60 832	60 832		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékelt pénzügyi eszközök		187 681	187 681		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		2 443 121	2 443 121		
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	0		
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		8 586	6 352		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezetben és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben lévő befektetéseket, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Tárgyi eszközök		28 004	28 004		
Immateriális javak		31 786	31 786	a	
Adókövetelések		8 115	8 115		
Egyéb eszközök		20 557	20 562		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet egyéb eszközeit, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		35	35		
Eszközök összesen		3 314 019	3 311 790		
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		43 751	43 751		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	0		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		2 991 348	2 994 809		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeit (betét, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír), mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások		0	0		
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		0	0		
Céltartalékok		3 630	3 630		
Adókötelezettségek		1 991	1 986		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet adókötelezettségeit, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		0	0		
Egyéb kötelezettségek		23 547	23 548		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet egyéb kötelezettségeket, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		0	0		
Kötelezettségek összesen		3 064 266	3 067 723		
Saját tőke					
Jegyzett tőke		100 000	100 000	b	
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)		21 729	21 729	b	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		0	0		
Egyéb tőke		0	0		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-23 569	-23 569	c	
Eredménytartalék		91 611	87 176	d	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. eredménytartalékát, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
Átértékelési tartalék		0	0		
Egyéb tartalék		0	0		
(-) Saját részvények		0	0		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény		59 983	58 730		A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek nem tartalmazzák az MKB Bank MRP Szervezet és az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. eredményét, mivel nem tartoznak a prudenciális konszolidációs körbe
(-) Évközi osztalék		0	0		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]		0	0		
Saját tőke összesen		249 753	244 067		

CRR 436. cikk d) pont - EU LI2 tábla millió HUF	A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai				
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)	3 271 891	3 163 567	0	104 359	3 964
Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)					
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	3 271 891	3 163 567	0	104 359	3 964
Mérlegen kívüli összegek	532 954	532 954			
Értékelési különbözetek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	538 442	531 849		6 593	
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	288 548	288 548			
Kockázatatruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek					
Egyéb különbözetek					
Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek					

A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értéket 86%-ban mérlegen belüli eszközök teszik ki, melyek 96,7%-a a hitelkockázat hatálya alá tartozik.

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

4. Tőke megfelelésre vonatkozó információk

A Bank tőkeszükségletét az 1. Pillér és a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. 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 Eszköz-forrás Bizottság és a Módszertani Bizottság számára számára.

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

4.1. Tőkelimitok

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 Pillér 1 és a Pillér 2 tőkelimitok a tervek alapján és a csoportszintű, tulajdonosi eredményelvárásokat követő tőketerv alapján kerül meghatározásra. A tervezés során meghatározott éves tőketerv az Igazgatóság által kerül elfogadásra.

A Pillér 1 tagbanki tőkelimitok tervezése során figyelembe vételre kerülnek a konszolidált szavatoló tőkét csökkentő levonások és az Igazgatóság által csoportszinten tartani kívánt szabad puffer.

A tőkelimitok visszzamérése havi rendszerességgel történik, ami az Eszköz-forrás Bizottság és a Módszertani Bizottság számára kerül bemutatásra.

A tőke megfelelési mutató (TMM) Bank által elfogadható szintje alatt bekapcsolásra kerülnek a Tőkemenedzsment Módszertani Bizottság által támogatott és irányított mechanizmusai.

4.2. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés ¹

A konszolidált szavatoló tőkét az MKB a CRR előírásainak megfelelően és az IFRS tőkeelemek figyelembe vételével számolja. A Bank szavatoló tőkéje (az MNB által megadott engedélyek alapján) CRR szerinti Tier1 és Tier2 tőke elemekből áll.

¹ Az EU CC1 táblában a 64., EU-67a., EU-67b. és 68. sorok a 2022.09.30. napján kelt 210/2022. (szeptember 30.) számú igazgatósági határozat alapján kiegészítésre kerültek a megfelelő számszaki adatokkal.

Csoportszintű:

CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		A szabályozói szavatolótóke összetétele Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján	
		Összegek	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió) ebből: 1. instrumentumtípus	121 729	EU CC1 b
2	Eredménytartalék	145 907	EU CC1 d
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-16 457	EU CC1 c
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	251 179	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-399	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-31 786	EU CC1 a
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-8 113	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-40 298	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	210 881	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)		
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	210 881	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	35 418	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	35 418	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke (T2)	35 418	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	246 299	
60	Teljes kockázati kitettséggérték	1 118 645	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	18,85%	
62	Alapvető tőke	18,85%	
63	Tőke összesen	22,02%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	9,28%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótóke-követelmény	2,28%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	9,57%	

Egyedi szintű:

CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		A szabályozói szavatolótóke összetétele Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján	
		Összegek	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió) ebből: 1. instrumentumtípus	121 729	
2	Eredménytartalék	140 721	
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-16 458	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	245 993	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-399	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-27 388	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-7 756	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-35 543	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	210 450	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)		
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	210 450	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	35 418	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	35 418	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke (T2)	35 418	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	245 868	
60	Teljes kockázati kitettséggérték	1 010 305	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	20,83%	
62	Alapvető tőke	20,83%	
63	Tőke összesen	24,34%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	9,28%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótóke-követelmény	2,28%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	11,55%	

Az intézmény nem alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat. Az intézmény szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető, hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

Az intézmény alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést, melynek hatása a 7. fejezet „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal” című táblájában kerül bemutatásra.

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 99 999 992 db, darabonként 1 000 HUF névértékű törzsrészcseletről, valamint további 8 db, darabonként szintén 1 000 HUF névértékű, 4 különböző sorozatba tartozó részletről áll.

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

PIBB befektetések (Pénzügyintézetek, 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) tőke megfelelése növekedést mutat, ami a szavatoló tőke növekedéséből ered, mely hatást részben eliminál a növekvő RWA szint – növekvő működési kockázat, csökkenő hitelezési és piaci kockázat. A szavatoló tőke növekedése főként a Tier1 tőkében kimutatott évközi üzleti eredményre vezethető vissza.

Az MKB nem rendelkezik szavatoló tőkéből le nem vont, biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban lévő részesedésekkel.

4.4. Tőkeáttételi mutató

Az MKB konszolidált tőkeáttételi mutatója 2021.12.31-én 5,94% volt, a CRR 499. cikk (1) bekezdése a) pontja alapján számítva.

A CRR 429. cikkében foglaltaknak megfelelően a tőkeáttételi mutató az alapvető tőke és az értékelési korrekciókkal csökkentett bruttó kitettség hányadosa.

A mutató a havi rendszerességű Eszköz-forrás Bizottsági és a Módszertani Bizottsági jelentés részét képezi. A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés,
- Év végi veszteség,
- Üzleti állomány változása.

A CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja a tőkeáttételhez kapcsolódó közzétételi kötelezettségek között előírja a teljes kitettségi mérték lebontás közzétételét, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetését a pénzügyi beszámolóhoz, amelyet a következő táblázatok mutatnak be.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése		Alkalmazandó összeg
<small>CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR1 - LRSum tábla</small>		
<small>millió HUF</small>		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 314 019
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívüli eső szervezetek miatt (Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	-2 229
3		
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonekezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelentett, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök költési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	34 279
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	244 407
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
12	Egyéb kiigazítások	-38 580
13	Teljes kitettségi mérték	3 551 896

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR2 - LRCom tábla millió HUF		2021.12.31	2021.06.30
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	3 208 707	3 147 725
2	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszalírása		
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)		
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)		
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-39 899	-28 214
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	3 168 808	3 119 511
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	64 592	34 511
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	74 089	58 553
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)		
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)		
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)		
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege		
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)		
13	Származtatott kitétségek összesen	138 681	93 064
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után		
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége		
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint		
17	Megbizotti ügyletek kitétsége		
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	532 954	489 943
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-288 548	-248 818
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
22	Mérlegen kívüli kitétségek	244 407	241 126
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)		
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)		
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)		
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)		
EU-22f	(Exporthitelből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)		
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)		
EU-22h	(Központi értéktárak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)		
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	210 881	157 529
24	Teljes kitétségi mérték	3 551 896	3 453 701
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	5,94%	4,56%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)		
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)		
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3%	3%
EU-26a	A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)		
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában		
27	Tőkeáttételi mutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)		
EU-27a	Együttes tőkeáttételműtató-követelmény (%)		
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tökemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés	Átmeneti	Teljes mértékben bevezetett
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani állaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		

Mérlegen belüli kitettségek bontása		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR3 – LRSpl tábla millió HUF		
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	3 208 707
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	9 907
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	3 198 801
EU-4	Fedezett kötvények	13 228
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	2 029 264
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	14 282
EU-7	Intézmények	61 701
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	215 711
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	201 483
EU-10	Vállalati kitettségek	537 539
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	11 067
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	114 527

A táblázatok alapadatai az IFRS alapú pénzügyi kimutatások adataiból levezethetőek.

4.5. Tőkepufferek

2021-ben 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.

Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		Mértéke
CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF		
Teljes kockázati kitettségérték		1 118 645
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta		0,00000%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény		0

4.6. Pillér 1 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása

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

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.

Piaci kockázatok kalkulációja

A piaci kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

Működési kockázat kalkulációja

A működési kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

4.7. Pillér 2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása (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 Eszköz-Forrás Bizottságot és a Módszertani Bizottságot. A Tőkemenedzsment riport a csoportszintű Pillér 1 és SREP tőkemegfelelési mutatók részletes bemutatása mellett, az RWA 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 a 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 a Módszertani Bizottság részére, a tőkehelyzet megerősítésére tett javaslatot a döntési jogkörrel bíró Módszertani Bizottság fogadja el.

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konzolidált, IFRS szerinti jelentések

5.1.1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

A teljes kockázati kitétségtértek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétségtértek (TREA)		Teljes szavatoló-tőke-követelmény
		2021.12.31	2021.09.30	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	855 537	866 995	68 443
2	ebből sztenderd módszer	855 537	866 995	68 443
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR	50 787	38 070	4 063
7	ebből sztenderd módszer	45 518	35 072	3 641
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	5 269	2 998	422
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegészítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	11 354	19 798	908
21	ebből sztenderd módszer	11 354	19 798	908
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	200 409	163 823	16 033
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	200 409	163 823	16 033
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	558	15 034	45
29	Összesen	1 118 645	1 103 720	89 492

A Bank RWA volumen változását a hitel és a piaci kockázat csökkenése, valamint a működési kockázat növekedése okozta. A hitelkockázat csökkenését főként a fedezet – elsősorban garancia biztosíték - bevonások okozták. Ezt a hatást részben csökkentette az üzleti állományok növekedése, a hitelkeretek lehívása, és a forint gyengülése. A piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós kockázat csökkenése. A működési kockázat növekedését a kieső 2018. évi alacsonyabb összegű súlyozott irányadó mutatót felváltó 2021. évi magasabb súlyozott irányadó mutató (főként kamateredmény, és pénzügyi eredmény növekedés miatt) okozza.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.12.31	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	906 882
Piaci kockázat	11 354
Működési kockázat	200 409
Összesen	1 118 645
Szavatoló tőke	246 299
TMM	22,02%

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

A Bank 2021. december 31-re vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok esetében sztenderd mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 246 299 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 118 645 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 22,02%.

5.1.2. Fő mérőszámok³

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok				
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótké (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	210 881	149 536	157 529	154 739	166 655
2	Alapvető tőke (T1)	210 881	149 536	157 529	154 739	166 655
3	Tőke összesen	246 299	185 373	193 712	193 277	205 820
Kockázattal súlyozott kitétségmenték						
4	Teljes kockázati kitétségmenték	1 118 645	1 103 720	1 090 125	1 021 454	1 004 627
Tökemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tökemegfelelési mutató (%)	18,85%	13,55%	14,45%	15,15%	16,59%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	18,85%	13,55%	14,45%	15,15%	16,59%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	22,02%	16,80%	17,77%	18,92%	20,49%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (%)	4,05%	4,05%	4,05%	4,05%	4,05%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,04%	3,04%	3,04%	3,04%	3,04%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12,05%	12,05%	12,05%	12,05%	12,05%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,55%	14,55%	14,55%	14,55%	14,55%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	3 551 896	3 461 746	3 453 701	3 407 122	2 965 661
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5,94%	4,32%	4,56%	4,54%	5,62%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótké-követelmény (%)					
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	806 249	809 165	750 710	712 143	628 744
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	696 724	667 745	622 011	589 482	543 062
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	131 992	95 193	104 714	88 882	76 644
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	564 731	572 552	517 297	500 599	466 418
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	145,3%	142,0%	145,1%	142,1%	134,7%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	2 273 277	2 095 939	2 057 586	1 993 763	1 903 898
19	Előírt stabil források összesen	1 611 126	1 651 412	1 605 400	1 552 399	1 469 105
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	141,1%	126,9%	128,2%	128,4%	129,6%

³ Az EU KM1 táblában az EU 7a., EU 7b., EU 7c., EU 7d., EU 11a. és 12. sorok a 2022.09.30. napján kelt 210/2022. (szeptember 30.) számú igazgatósági határozat alapján kiegészítésre kerültek a megfelelő számszaki adatokkal.

5.1.3. Hitelkockázat

5.1.3.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer														Összesen	ebből nem minősített		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Egyéb	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 060 098	0	0	0	0	0	20 283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 080 381	12 202
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	14 282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 282	14 282
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0	0	18	18
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	2 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 028	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	42 875	0	0	29 089	0	33 928	0	0	15 852	0	0	0	0	0	0	121 744	20 103
Vállalkozások	0	0	0	0	5 871	0	0	0	0	628 734	8 732	0	0	0	0	0	643 337	637 466
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	205 935	0	0	0	0	0	0	0	205 935	205 935
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	152 463	53 647	0	0	14 140	0	0	0	0	0	0	220 250	220 250
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 721	498	0	0	0	0	0	11 219	11 219
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 285	0	0	0	0	0	2 285	2 285
Fedezett kötvények	0	0	0	0	13 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 228	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 430	0	0	0	0	0	0	3 430	3 430
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 988	0	223	0	0	0	0	8 211	8 211
Egyéb tételek	25 974	0	0	0	0	0	1 273	0	0	24 378	0	0	0	0	0	0	51 625	49 252
Összesen	2 086 072	42 875	0	0	62 470	152 463	111 159	0	205 935	705 261	11 515	223	0	0	0	0	3 377 973	1 184 653

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek 61,8%-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.

5.1.3.2. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	
<small>CRR 442. cikk f) pontja - EU CR2 tábla millió HUF</small>	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	36 527
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	22 400
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-16 692
Leírások miatti kiáramlás	-740
Egyéb okok miatti kiáramlás	-15 952
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	42 234

A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgyév során növekedést mutat. A nemteljesítő kategóriába történő átsorolás főként a moratórium 3 programba belépő ügyfélkört érintette.

5.1.3.3. Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Tekintettel arra, hogy a külföldi kitettségek aránya nem éri el a teljes kitettségérték 10%-át, az EU-CQ4 (Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban) tábla, a 2021/637 Végrehajtási Rendelet vonatkozó iránymutatásának megfelelően, nem kerül publikálásra. Az MKB Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2021.12.31-én 97,5% a teljes kitettségértéken belül.

5.1.3.4. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazat szerinti bontásban

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban					
	Bruttó könyv szerinti érték			Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből: nemteljesítő	Ebből: nemteljesítő (defaulted)			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	37 352	177	159	37 352	-744	0
Bányászat és kőfejtés	390	100	100	390	-47	0
Feldolgozóipar	145 879	8 475	8 413	145 856	-13 270	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 857	33	33	34 857	-239	0
Vízellátás	212	0	0	212	-1	0
Építőipar	56 222	1 330	1 330	56 222	-1 134	0
Nagy- és kiskereskedelem	112 813	3 620	3 574	112 813	-2 657	0
Szállítás és raktározás	54 782	917	908	54 689	-1 529	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12 536	624	568	12 504	-622	0
Információ és kommunikáció	14 042	1 416	1 403	14 042	-1 159	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0
Ingatlanügyletek	58 797	227	227	58 750	-877	0
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	110 859	1 213	1 159	110 859	-5 221	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	320	57	57	320	-31	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	869	10	10	869	-13	0
Oktatás	591	37	31	591	-27	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	6 022	87	87	6 022	-136	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	11 657	153	153	11 657	-177	0
Egyéb szolgáltatások	90 936	1 035	942	90 936	-2 485	0
Összesen	749 137	19 510	19 154	748 943	-30 369	0

A Bank 2021.06.30. vonatkozási dátummal áttért a kockázati ágazati besorolás helyett a NACE kód (TEÁOR) alapú besorolásra.

5.1.3.5. Kitettségek futamideje

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A millió HUF	Kitettségek futamideje - nettó kitettség					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	44 811	647 841	445 206	553 994	0	1 691 851	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	6 743	140 705	844 802	0	992 250	
Összesen	44 811	654 583	585 910	1 398 797	0	2 684 101	

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitettség állomány 73,7%-a éven túli lejáratú, mely kitettségek főként a központi kormányok és központi bankok, valamint a vállalkozások kitettségi osztályokban koncentrálnak.

5.1.3.6. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerint

CRR 442. cikk d) pont - EU CQ3 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban											
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								Ebből: nemteljesítő (defaulted)
Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes 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			
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	393 898	393 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	1 698 065	1 691 499	6 566	42 234	29 788	597	1 219	2 344	2 867	1 362	4 056	36 457
Központi bankok	450 000	450 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	60 270	60 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	26 316	26 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	101 556	101 334	222	45	41	0	0	0	0	3	0	45
Nem pénzügyi vállalatok	729 627	726 969	2 658	19 510	14 549	120	684	1 436	1 407	371	943	19 154
ebből: kkvk	499 695	497 039	2 656	19 176	14 264	120	684	1 410	1 407	371	920	18 909
Háztartások	330 296	326 610	3 686	22 678	15 197	477	535	908	1 460	989	3 113	17 258
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	992 988	992 988	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	840 118	840 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	23 958	23 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	18 800	18 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	110 112	110 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mélegen kívüli kitettségek	522 007			6 713								6 657
Központi bankok	25			0								0
Államháztartások	62 887			0								0
Hitelintézetek	996			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	33 617			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	411 118			6 267								6 229
Háztartások	13 363			446								428
Összesen	3 606 958	3 078 386	6 566	48 947	29 788	597	1 219	2 344	2 867	1 362	4 056	43 115

A kimutatott teljesítő kitettségek 99,82%-a 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség, míg a nemteljesítő kitettségek esetén a 90 napon belüli kitettség részaránya 74,6%.

5.1.3.7. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CR1 tábla mellő HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok														Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmazott összege és céltartalékok						Halmazott részleges leírások összege			
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmazott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmazott összege és céltartalékok						
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után		
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	393 898	393 898	0	0	0	0	-30	-30	0	0	0	0	0	11 989	0	
Hitelek és előlegek	1 698 065	1 429 357	216 153	42 234	522	34 934	-24 612	-5 141	-19 472	-23 835	-34	-21 586	-492	851 912	15 582	
Központi bankok	450 000	450 000	0	0	0	0	-18	-18	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	60 270	60 259	10	0	0	0	-99	-99	-1	0	0	0	0	39 972	0	
Hitelintézetek	26 316	26 316	0	0	0	0	-21	-21	0	0	0	0	0	20 040	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	101 556	101 394	162	45	0	45	-233	-221	-12	-24	0	-24	0	64 910	20	
Nem pénzügyi vállalatok	729 627	623 939	105 494	19 510	167	19 224	-18 130	-3 794	-14 336	-12 239	-9	-12 226	-492	471 403	5 820	
ebből: kk+k	499 695	425 830	73 671	19 176	167	18 890	-10 239	-2 828	-7 410	-11 919	-9	-11 906	0	385 327	5 818	
Háztartások	330 296	167 450	110 486	22 678	355	15 665	-6 110	-988	-5 123	-11 572	-25	-9 335	0	255 588	9 742	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	992 988	983 680	9 308	0	0	0	-739	-503	-236	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	840 118	840 118	0	0	0	0	-35	-35	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	23 958	23 958	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	18 800	18 800	0	0	0	0	-69	-69	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	110 112	100 804	9 308	0	0	0	-624	-389	-236	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitétségek	522 007	468 282	35 741	6 713	125	6 562	2 458	1 096	1 331	676	17	657		153 666	601	
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
Államháztartások	62 887	46 882	750	0	0	0	38	5	3	0	0	0		15 928	0	
Hitelintézetek	996	996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		20	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	33 617	33 563	54	0	0	0	62	62	0	0	0	0		8 342	0	
Nem pénzügyi vállalatok	411 118	379 378	29 012	6 267	0	6 257	1 444	989	455	504	0	502		124 781	465	
Háztartások	13 363	7 438	5 926	446	125	305	913	40	873	172	17	155		4 596	136	
Összesen	3 606 958	3 275 218	261 202	48 947	647	41 496	-22 924	-4 578	-18 377	-23 159	-17	-20 929	-492	1 017 568	16 183	

A stage⁴ 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 90,8%.

⁴ stage = szakasz

5.1.3.8. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Átstrukturált kitettségek hitelminősége								
CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében		Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	157 791	29 615	24 840	28 485	-11 583	-15 894	124 307	12 088
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	65	41	41	41	-1	-22	81	20
Nem pénzügyi vállalatok	54 044	13 429	13 179	13 206	-7 561	-8 440	38 037	3 955
Háztartások	103 682	16 145	11 619	15 238	-4 020	-7 432	86 188	8 114
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	5 421	667	622	542	577	219	1 828	322
Összesen	163 212	30 282	25 462	29 028	-11 006	-15 675	126 135	12 411

Az átstrukturált állomány tárgyévi növekedése a moratórium miatti átstrukturálások miatt következett be. A nem teljesítő átstrukturált kitettségek közel 100%-a az értékvesztett kategóriában megjelenik.

5.1.3.9. Birtokba vétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	8	0
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E) besorolású biztosítéktól eltérő	0	0
Lakóingatlan	0	0
Kereskedelmi ingatlan	0	0
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0
Összesen	8	0

Az MKB Csoport követelés fejében átvett biztosíték állománya nem szignifikáns.

5.1.4. Hitelezésikockázat-mérés

CRR 453. cikk f) pontja - EU CR3 tábla millió HUF	A hitelkockázat-mérés technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala					
	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			Ebből állampapír	
		Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett			
				Ebből hitel- derivatívákkal fedezett		
Hitelek és előlegek	1 015 541	724 758	341 169	383 589		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	881 699	111 290	0	111 290	825 144	
Összesen	1 897 240	836 047	341 169	494 878	0	
Ebből nemteljesítő kitétségek	14 462	27 772	20 979	6 793		
Ebből nemteljesítő (defaulted)	13 547	22 911				

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

Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai						
Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 643 655	44 802	2 027 218	16 068	10 141	0,5%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	21 835	0	14 282	0	2 856	20,00%
Közszektorbeli intézmények	33 281	0	18	0	18	100,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	2 028	0	2 028	0	1 014	50,00%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
Intézmények	71 448	1 081	61 474	2 398	31 740	49,69%
Vállalkozások	806 603	443 935	503 366	99 318	536 296	89,0%
Lakosság	272 710	31 590	201 425	3 355	132 257	64,58%
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	221 509	8 251	215 711	4 540	87 239	39,6%
Nemteljesítő kitettségek	36 778	6 880	10 996	224	11 469	102,22%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 285	0	2 285	0	3 427	150,0%
Fedezett kötvények	13 229	0	13 228	0	2 646	20,00%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0,0%
Kollektív befektetési formák	3 430	0	3 430	0	3 430	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	22 026	0	8 211	0	8 546	104,1%
Egyéb tételek	68 928	0	49 718	0	25 015	50,31%
Összesen	3 219 745	536 539	3 113 390	125 903	856 094	26,4%

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

A partnerhelyettesítés utáni kitettség 63,1%-a az alacsony RWA-sűrűségű Központi kormányok és központi bankok kitettségi osztályban található.

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

5.1.5. Partnerkockázat és CVA

5.1.6.1. Partnerkockázati kitettség módszerenként

CRR 439. cikk f), g), k) és m) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként						Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)							
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)							
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	71 505	27 553		1,4	138 681	138 681	138 681
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmaza							
2b	ebből származtatott és hosszú lejáratú ügyletek nettósítási halmaza							
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból							
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
6	Összesen					138 681	138 681	138 681

5.1.6.2. CVA tőkekövetelmény

CRR 439. cikk h) pontja - EU CCR2 tábla millió HUF		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
A fejtett módszer alá tartozó összes ügylet			
i.	VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
ii.	Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
A szterd módszer alá tartozó ügyletek		17 498	5 269
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)			
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen		17 498	5 269

5.1.6.3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek			
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)			858
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:			
i.	tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	42 875	858
ii.	tőzsdei származtatott ügyletek		
iii.	értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv.	nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét			
El nem különített alapletét			
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások			
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások			
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)			
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:			
i.	tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
ii.	tőzsdei származtatott ügyletek		
iii.	értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv.	nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét			
El nem különített alapletét			
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások			
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások			

5.1.6.4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint													
CRR 439. cikk l) pontja; 444. cikk e) pontja - EU CCR3 tábla millió HUF													
Kitettségi osztály	Kockázati súly											Teljes kitettséérték	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 095
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	42 875	0	0	4 628	8 803	0	0	1 566	0	0	0	57 872
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	40 653	0	0	0	40 653
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	1 155	0	0	0	0	1 155
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	1 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 905
Teljes kitettséérték	39 000	42 875	0	0	4 628	8 803	0	1 155	42 219	0	0	0	138 680

5.1.6.5. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele								
CRR 439. cikk e) pontja - EU CCR5 tábla millió HUF								
Biztosítéktípus	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Kézpénz – hazai pénznem		3 680						
Kézpénz – egyéb pénznemek		17 539						
Belföldi állampapírok								
Egyéb állampapírok								
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények								
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok		6 593						
Összesen		27 812						

5.1.6.6. Hitelderivatíva-kitettségek

A Bank 2021. december 31-én nem rendelkezett hitelderivatív kitettséggel.

5.1.6. Piaci kockázat

5.1.7.1. Kereskedési könyvi piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF	Kockázattal súlyozott kitettségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 220
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	134
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	
Opciók szerződéseik	
Egyszerűsített megközelítés	
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	
Összesen	11 354

A Pillér 1-es piaci kockázat tőkekövetelménye az MKB Csoport tőkekövetelményének 1 %-át teszi ki, mely az MKB Csoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. 2021 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.

5.1.7.2. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb-kockázata

CRR 448. cikk millió HUF	Tőke gazdasági értékének változása					
	+250 bp-os párhuzamos eltolás	-250 bp-os párhuzamos eltolás	Rövid hozam emelkedése	Rövid hozam csökkenése	Meredekbbré válás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése)	Laposabbá válás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése)
2021.06.30						
EUR	2 562 -	445	2 943 -	1 046 -	2 004	2 360
USD	252 -	193	238 -	184 -	110	149
CHF	- 2	1 -	2	1	0 -	1
GBP	- 4	1 -	5	1	1 -	4
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	- 23 019	34 704 -	2 255	699 -	12 417	9 528
Egyéb	1 -	1	0 -	1 -	1	0
Összesen	- 20 210	34 068	919 -	530 -	14 530	12 033
2021.12.31						
EUR	2 748 -	744	3 433 -	1 619 -	2 267	2 825
USD	1 049 -	1 098	883 -	960 -	330	502
CHF	0	0	1	0 -	1	1
GBP	13 -	7	15 -	7 -	7	12
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	- 16 512	24 508 -	3 086	2 504 -	7 231	5 268
Egyéb	3 -	3	4 -	4 -	3	3
Összesen:	- 12 698	22 656	1 250 -	86 -	9 839	8 611
Változás						
EUR	185 -	299	490 -	573 -	263	465
USD	797 -	904	645 -	777 -	220	353
CHF	3 -	1	4 -	1 -	1	3
GBP	17 -	8	20 -	8 -	8	16
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	6 508 -	10 197 -	831	1 805	5 186 -	4 261
Egyéb	3 -	2	4 -	3 -	2	3
Összesen:	7 513 -	11 412	331	444	4 691 -	3 421

A tőke gazdasági értékének változása táblában jól látható, hogy a Banknak továbbra is a hozamgörbe +250bp-os párhuzamos emelkedése a fő kockázat HUF deviza esetében. Az előző nyilvánosságra hozatalhoz képest történt kockázat csökkenés leginkább a kötvényállomány csökkenésének és a hozamgörbe emelkedésének volt köszönhető. A nettó kamatbevétel esetében a változás leginkább a HUF devizának volt köszönhető. A kockázat itt továbbra is a hozamgörbe csökkenése. A változás mértéke leginkább az MNB-nél elhelyezett betétállomány növekedésének és arra kapott kamat emelkedésének volt köszönhető.

CRR 448. cikk millió HUF	Nettó kamatbevétel értékének a változása										
	2021.06.30		2021.12.31		Változás						
	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp					
EUR	-	816	-	181	-	192	-	445	624	-	264
USD	-	394	-	12	-	487	-	553	881	-	564
CHF	-	44	-	2	-	64	-	5	21	-	3
GBP	-	22	-	27	-	77	-	32	99	-	59
JPY	-	3	-	3	-	14	-	7	11	-	4
HUF	-	1 060	-	5 649	-	817	-	12 070	1 877	-	6 421
Egyéb	-	11	-	9	-	18	-	16	29	-	25
Összesen:	-	2 283	-	5 853	-	938	-	13 018	3 221	-	7 165

A tőke gazdasági értékének változása tábla és a Nettó kamatbevétel értékének változása tábla esetén használt fő modellezési és parametrikus feltételezések nem térnek el a 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5a) bekezdésének b) és c) pontjában említettektől.

A Bank az egyedi kockázati mértékek meghatározásához belső limiteket és külső limiteket vesz figyelembe. Ebből a legfontosabb külső limit a Tier-1 tőkeelem 15%-ában meghatározott limit. Ez a limit az előző nyilvánosságra hozatal óta nem került megsértésre.

A közös modellezési feltételezésektől nincs eltérés. A Bank a saját tőkét, a felárat nem veszi figyelembe a kockázat számításánál, a diszkontáláshoz kockázatmentes hozamgörbét (swap görbét) használ. A tőke gazdasági értékének számításánál kifutó modellt-, míg a nettó kamatbevétel számításánál statikus (változatlan mérleg állomány) modellt alkalmaz. A számításoknál figyelembe veszi a hazai és a nemzetközi ajánlásokban szereplő floor szintet.

A kamatláb-sokk forgatókönyvek a Felügyelet által az ICAAP kézikönyvben megadott párhuzamos eltolásokat és csavartásokat tartalmazza.

Az MKB esetében nem volt kamatláb-kockázatokra vonatkozó fedezeti ügylet, illetve a 106. cikk (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő belső fedezeti ügylet sem.

A Bank az általa vállalt passzív kamatkockázat minimalizálására törekszik mind az átárazódási, bázis, mind pedig a hozamgörbe kockázat tekintetében. A banki könyvi kamatkockázat vállalás kapcsán az üzleti állományok (követelések / kötelezettség vállalások) vonatkozásában meghatározó a változó kamatozás alkalmazás. Minden hosszú (éven túli) átárazódású mérlegtétel, ill. speciális, magasabb kamatkockázat vállalást eredményező üzleti igény treasury jóváhagyáshoz kötött, ill. kizárólagosan a treasury műveleti hatáskörébe tartozik (pl. fix kamatozású értékpapírok, derivatívák), ahol a banki kamatláb kockázat vállalás és annak kezelése koncentráltan és konszolidáltan valósul meg valamennyi devizára kiterjedően. A Bank az aktív kamatkockázat vállalásra elsődlegesen nem lehetőségként, hanem mint alkalmazkodást igénylő szükségszerű gazdálkodási folyamatként tekint. Az aktív kamatkockázat vállalás fókuszáltan a kizárólag magyar szuverén, ill. államilag garantált, jegybankképes instrumentumokat tartalmazó likvid értékpapír portfóliókban, ill. az ezen instrumentumok kamatkockázatát fedező derivatívák révén valósul meg

HUF deviza esetében a lejárat nélküli betétek core állománya 9,8 évre van modellezve, majd havonta egyenlő mértékben kerül porlasztásra a modellezett lejáratig. EUR és USD esetében a core állomány 4 évre van modellezve, majd havi egyenlő arányban porlasztva a lejáratig. A banki könyvi kamatkockázat vállalás kapcsán az üzleti állományok (követelések / kötelezettség vállalások) vonatkozásában alapelv a változó kamatozás alkalmazása, rövid, terméktípustól függően jellemzően 1 és 3 hónapos kamatperiódussal.

5.1.7. Működési kockázat

Banki tevékenységek	kockázattal súlyozott kitétséértékek			
	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	Szavatolótőke-követelmények
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek				
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	97 313	84 882	146 398	16 033
A sztenderd módszer szerint:	97 313	84 882	146 398	
Az alternatív sztenderd módszer szerint:				
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek				

A működési kockázati tőkekövetelmény súlyozott irányadó mutatója 2021-ben 22 473 mrd Ft, a 3 év átlaga alapján számított 2021. évi tőkekövetelmény 16 033 mFt, ami 2 927 m Ft tőkekövetelmény növekedést (RWA +36,6 mrd Ft) jelent az előző évhez képest. A 2021. évi oprisk releváns eredmény (146,4 mrd Ft) 51,1 mrd Ft-tal volt több, mint a 2018. évi eredmény (95,3 mrd Ft) - ennek főbb okai, hogy jelentősen nőtt a pénzügyi eredmény (+35 mrd Ft), továbbá a nettó kamateredmény 13,4 mrd Ft-tal, míg a nettó jutalék eredmény 2,2 mrd Ft-tal nőtt. A súlyozott irányadó mutatót tovább növelte, hogy az üzletági bontásból eredő átlagsúly - 2018. évi adatokhoz viszonyítva - jelentősen nőtt (14,37%-ról 15,35%-ra).

5.2. Egyedi, IFRS szerinti jelentések

5.2.1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

A teljes kockázati kitétségtételek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétségték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény 2021.12.31
		2021.12.31	2021.09.30	
1	Hítelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	745 527	755 727	59 642
2	ebből sztenderd módszer	745 527	755 727	59 642
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR	50 787	38 070	4 063
7	ebből sztenderd módszer	45 518	35 072	3 641
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	5 269	2 998	422
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	11 354	19 798	908
21	ebből sztenderd módszer	11 354	19 798	908
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	189 937	154 528	15 195
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	189 937	154 528	15 195
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	12 700	27 175	1 016
29	Összesen	1 010 305	995 298	80 824

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.12.31	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	809 014
Piaci kockázat	11 354
Működési kockázat	189 937
Összesen	1 010 305
Szavatoló tőke	245 868
TMM	24,34%

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

A Bank 2021. december 31-re vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési, a piaci és a működési kockázatok esetében sztenderd mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 245 868 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 010 305 millió forint volt, így a teljes tőkemegfelelési mutató 24,34%.

5.2.2. Fő mérőszámok⁵

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok				
		2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	210 450	150 984	159 090	156 451	168 755
2	Alapvető tőke (T1)	210 449	150 984	159 090	156 451	168 755
3	Tőke összesen	245 868	186 821	195 273	194 989	207 920
Kockázattal súlyozott kitétségsértékek						
4	Teljes kockázati kitétségsérték	1 010 305	995 298	977 659	910 620	899 715
Tökemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tökemegfelelési mutató (%)	20,83%	15,17%	16,27%	17,18%	18,76%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	20,83%	15,17%	16,27%	17,18%	18,76%
7	Teljes-tőke-megfelelési mutató (%)	24,34%	18,77%	19,97%	21,41%	23,11%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	4,05%	4,05%	4,05%	4,05%	4,05%
EU 7b	ebből: CET1 tökekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%
EU 7c	ebből: T1 tökekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,04%	3,04%	3,04%	3,04%	3,04%
EU 7d	Teljes SREP-tökekövetelmény (%)	12,05%	12,05%	12,05%	12,05%	12,05%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tökekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségsérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tökekövetelmény (%)	14,55%	14,55%	14,55%	14,55%	14,55%
12	CET1 a teljes SREP-tökekövetelmény teljesítése után (%)	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%	9,28%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	3 401 854	3 299 306	3 278 257	3 242 532	2 807 681
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,19%	4,58%	4,85%	4,83%	6,01%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)					
EU 14b	Ebből: CET1 tökekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

⁵ Az EU KM1 táblában az EU 7a., EU 7b., EU 7c., EU 7d., EU 11a. és 12. sorok a 2022.09.30. napján kelt 210/2022. (szeptember 30.) számú igazgatósági határozat alapján kiegészítésre kerültek a megfelelő számszaki adatokkal.

5.2.3. Hitelkockázat

5.2.3.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer															Összesen	ebből nem minősített	
	Kockázati súly																	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 059 398	0	0	0	0	0	20 283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 079 681	11 502
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	14 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 230	14 230
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0	0	18	18
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	2 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 028	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	42 875	0	0	29 089	0	33 928	0	0	15 848	0	0	0	0	0	0	121 740	20 099
Vállalkozások	0	0	0	0	5 871	0	0	0	0	578 495	8 732	0	0	0	0	0	593 098	587 227
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	66 832	0	0	0	0	0	0	0	66 832	66 832
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	152 463	53 647	0	0	14 140	0	0	0	0	0	0	220 250	220 250
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 700	247	0	0	0	0	0	9 947	9 947
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 285	0	0	0	0	0	2 285	2 285
Fedezett kötvények	0	0	0	0	13 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 228	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 430	0	0	0	0	0	0	3 430	3 430
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 343	0	5 080	0	0	0	0	51 423	51 423
Egyéb tételek	215 421	0	0	0	0	0	1 273	0	0	2 689	0	0	0	0	0	0	219 383	217 010
Összesen	2 274 819	42 875	0	0	62 418	152 463	111 159	0	66 832	670 663	11 264	5 080	0	0	0	0	3 397 573	1 204 253

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

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek 67%-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.

5.2.3.2. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	
<small>CRR 442. cikk f) pontja - EU CR2 tábla millió HUF</small>	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	32 452
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	20 133
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-15 325
Leírások miatti kiáramlás	-740
Egyéb okok miatti kiáramlás	-14 585
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	37 258

A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgyév során növekedést mutat. A nemteljesítő kategóriába történő átsorolás főként a moratórium 3 programba belépő ügyfélkört érintette.

5.2.3.3. Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Tekintettel arra, hogy a külföldi kitettségek aránya nem éri el a teljes kitettségérték 10%-át, az EU-CQ4 (Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban) tábla, a 2021/637 Végrehajtási Rendelet vonatkozó iránymutatásának megfelelően, nem kerül publikálásra. Az MKB Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2021.12.31-én 98,8% a teljes kitettségértéken belül.

5.2.3.4. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazat szerinti bontásban

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban					
	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték- változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvésztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő (defaulted)			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	25 691	157	140	25 691	-288	0
Bányászat és kőfejtés	298	100	100	298	-46	0
Feldolgozóipar	135 782	8 296	8 234	135 759	-13 073	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	34 674	10	10	34 674	-221	0
Vízellátás	181	0	0	181	-1	0
Építőipar	41 631	1 076	1 076	41 631	-861	0
Nagy- és kiskereskedelem	95 844	3 434	3 388	95 844	-2 395	0
Szállítás és raktározás	40 911	800	791	40 818	-1 077	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	10 087	586	530	10 056	-571	0
Információ és kommunikáció	9 750	1 311	1 299	9 750	-1 071	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0
Ingtatlanügyletek	54 501	184	184	54 454	-791	0
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	74 590	689	636	74 590	-4 693	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	187	57	57	187	-30	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	398	2	2	398	-4	0
Oktatás	148	18	12	148	-13	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 579	77	77	3 579	-101	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	10 685	126	126	10 685	-155	0
Egyéb szolgáltatások	75 586	566	473	75 586	-1 868	0
Összesen	614 524	17 490	17 133	614 330	-27 260	0

A Bank 2021.06.30. vonatkozási dátummal áttért a kockázati ágazati besorolás helyett a NACE kód (TEÁOR) alapú besorolásra.

5.2.3.5. Kitettségek futamideje

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A millió HUF	Kitettségek futamideje - nettó kitettség					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	52 874	599 665	408 638	616 532	0	1 677 710	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	6 743	140 705	844 802	0	992 250	
Összesen	52 874	606 408	549 343	1 461 335	0	2 669 960	

A hátralévő futamidő tekintetében a nettó kitettség állomány 75,1%-a éven túli lejáratú, mely kitettségek főként a központi kormányok és központi bankok, valamint a vállalkozások kitettségi osztályokban koncentrálnak

5.2.3.6. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerint

CRR 442. cikk d) pont - EU CQ3 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban												
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek								Ebből: nemteljesítő (defaulted)
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes 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				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	393 898	393 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	1 682 443	1 677 645	4 798	37 258	28 065	542	1 219	2 318	2 349	748	2 017	31 482	
Központi bankok	450 000	450 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	59 482	59 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	26 313	26 313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	281 197	280 975	222	2	0	0	1	0	0	1	0	2	
Nem pénzügyi vállalatok	597 034	595 531	1 503	17 490	13 177	103	684	1 409	1 305	295	515	17 133	
ebből: kkv-k	375 176	373 674	1 502	17 393	13 088	103	684	1 409	1 305	295	508	17 126	
Háztartások	268 416	265 344	3 073	19 767	14 888	439	535	908	1 043	452	1 502	14 346	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	992 988	992 988	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	840 118	840 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	23 958	23 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	18 800	18 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	110 112	110 112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitettségek	547 164			6 713								6 657	
Központi bankok	25			0								0	
Államháztartások	62 887			0								0	
Hitelintézetek	996			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	58 032			0								0	
Nem pénzügyi vállalatok	411 861			6 267								6 229	
Háztartások	13 363			446								428	
Összesen	3 616 494	3 064 532	4 798	43 972	28 065	542	1 219	2 318	2 349	748	2 017	38 139	

A kimutatott teljesítő kitettségek 99,9%-a 30 nap alatti késedelemmel rendelkező kitettség, míg a nemteljesítő kitettségek esetén a 90 napon belüli kitettség részaránya 79%.

5.2.3.7. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CR1 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok													Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege		a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege és céltartalékok							
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 3. szakasz				
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	393 898	393 898	0	0	0	0	-30	-30	0	0	0	0	0	0	11 989	0
Hitelek és előlegek	1 682 443	1 439 063	190 825	37 258	522	29 959	-21 869	-3 599	-18 270	-20 123	-34	-17 873	-492	660 410	14 788	
Központi bankok	450 000	450 000	0	0	0	0	-18	-18	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	59 482	59 479	3	0	0	0	-98	-98	0	0	0	0	0	39 186	0	
Hitelintézetek	26 313	26 313	0	0	0	0	-21	-21	0	0	0	0	0	20 040	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	281 197	281 103	94	2	0	2	-230	-220	-11	-1	0	-1	0	64 530	0	
Nem pénzügyi vállalatok	597 034	508 655	88 184	17 490	167	17 204	-16 273	-2 777	-13 496	-10 987	-9	-10 974	-492	342 034	5 121	
ebből: kkv-k	375 176	313 677	61 304	17 393	167	17 107	-8 676	-1 836	-6 840	-10 890	-9	-10 877	0	219 312	5 121	
Háztartások	268 416	113 513	102 543	19 767	355	12 753	-5 228	-464	-4 764	-9 134	-25	-6 898	0	194 620	9 667	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	992 988	983 680	9 308	0	0	0	-739	-503	-236	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	840 118	840 118	0	0	0	0	-35	-35	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	23 958	23 958	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	18 800	18 800	0	0	0	0	-69	-69	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	110 112	100 804	9 308	0	0	0	-624	-399	-236	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitétségek	547 164	493 440	35 741	6 713	125	6 562	2 458	1 093	1 331	676	17	657		153 666	601	
Központi bankok	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	62 887	46 882	750	0	0	0	38	5	3	0	0	0	0	15 928	0	
Hitelintézetek	996	996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	58 032	57 977	54	0	0	0	62	62	0	0	0	0	0	8 342	0	
Nem pénzügyi vállalatok	411 861	380 122	29 012	6 267	0	6 257	1 444	986	455	504	0	502	0	124 781	465	
Háztartások	13 363	7 438	5 926	446	125	305	913	40	873	172	17	155	0	4 596	136	
Összesen	3 616 494	3 310 082	235 874	43 972	647	36 521	-20 180	-3 039	-17 175	-19 447	-17	-17 216	-492	826 065	15 389	

A stage⁶ 1-be sorolt teljesítő állomány aránya 91,5%.

⁶ stage = szakasz

5.2.3.8. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében		Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	137 922	27 731	22 955	26 601	-10 730	-14 846	105 671	11 330
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	2	0	0	0	0	0	2	0
Nem pénzügyi vállalatok	41 591	12 224	11 975	12 001	-7 057	-7 932	26 449	3 281
Háztartások	96 328	15 507	10 981	14 600	-3 673	-6 915	79 220	8 049
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	5 421	667	622	542	577	219	1 828	322
Összesen	143 342	28 398	23 577	27 143	-10 153	-14 627	107 499	11 653

Az átstrukturált állomány tárgyévi növekedése a moratórium miatti átstrukturálások miatt következett be. A nem teljesítő átstrukturált kitettségek közel 100%-a az értékvesztett kategóriában megjelenik.

5.2.3.9. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingyenbirtok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
Ingyenbirtok, gépek és berendezések (PP&E) besorolású biztosítéktól eltérő	0	0
Lakóingatlan	0	0
Kereskedelmi ingatlan	0	0
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	0	0
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0
Összesen	0	0

Az MKB Bank nem rendelkezik követelés fejében átvett biztosíték állománnyal.

5.2.4. Hitelezésikockázat-mérséklés

CRR 453. cikk f) pontja - EU CR3 tábla millió HUF	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala					Ebből állampapír
	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			Ebből állampapír	
		Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitel- derivatívákkal fedezett		
Hitelek és előlegek	994 944	724 758	341 169	383 589		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	881 699	111 290	0	111 290	825 144	
Összesen	1 876 643	836 047	341 169	494 878	0	
Ebből nemteljesítő kitettségek	9 486	27 772	20 979	6 793		
Ebből nemteljesítő (defaulted)	8 572	22 911				

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

Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai						
Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 642 955	44 802	2 026 518	16 068	10 141	0,5%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	21 783	0	14 230	0	2 846	20,00%
Közszektorbeli intézmények	33 281	0	18	0	18	100,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	2 028	0	2 028	0	1 014	50,00%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
Intézmények	71 445	1 081	61 471	2 398	31 737	49,69%
Vállalkozások	755 278	444 678	453 120	99 325	496 023	89,8%
Lakosság	131 943	31 590	62 322	3 355	47 266	71,97%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	221 509	8 251	215 711	4 540	87 239	39,6%
Nemteljesítő kitettségek	31 793	6 657	9 723	224	10 070	101,24%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 285	0	2 285	0	3 427	150,0%
Fedezett kötvények	13 229	0	13 228	0	2 646	20,00%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0,0%
Kollektív befektetési formák	3 430	0	3 430	0	3 430	100,00%
Részvényjellegű kitettségek	97 833	0	51 423	0	59 043	114,8%
Egyéb tételek	230 241	24 415	211 031	6 444	3 324	1,53%
Összesen	3 259 033	561 474	3 126 538	132 354	758 224	23,3%

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

A partnerhelyettesítés utáni kitettség 62,7%-a az alacsony RWA-sűrűségű Központi kormányok és központi bankok kitettségi osztályban található.

5.2.5. Partnerkockázat és CVA

5.2.6.1. Partnerkockázati kitétség módszerenként

CRR 439. cikk f), g), k) és m) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	EEPE	A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)		
					A szabályozói kitétségérték kiszámításához használt alfa	Kitétségérték hitekkockázat- mérés előtt	Kitétségérték hitekkockázat- mérés után	Kitétségérték
EU-1	EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)							
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)							
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	71 505	27 553		1,4	138 681	138 681	138 681
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazzai							
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazzai							
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazzai							
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
6	Összesen					138 681	138 681	138 681
								45 518

5.2.6.2. CVA tőkekövetelmény

CRR 439. cikk h) pontja - EU CCR2 tábla millió HUF		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet			
i.	VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
ii.	Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek		17 498	5 269
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitétség módszere alapján)			
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen		17 498	5 269

5.2.6.3. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)			
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		42 875	858
i.	tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	42 875	858
ii.	tőzsdei származtatott ügyletek		
iii.	értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv.	nettósítási halmazzok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét			
El nem különített alapletét			
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások			
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások			
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)			
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:			
i.	tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
ii.	tőzsdei származtatott ügyletek		
iii.	értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv.	nettósítási halmazzok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapletét			
El nem különített alapletét			
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások			
Előre be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások			

5.2.6.4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

Kitettségi osztály	Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint												Teljes kitettséérték	
	Kockázati súly													
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
CRR 439. cikk l) pontja; 444. cikk e) pontja - EU CCR3 tábla millió HUF														
Központi kormányzatok vagy központi bankok	37 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 095
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	42 875	0	0	4 628	8 803	0	0	1 566	0	0	0	0	57 872
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	40 653	0	0	0	0	40 653
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	1 155	0	0	0	0	0	1 155
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	1 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 905
Teljes kitettséérték	39 000	42 875	0	0	4 628	8 803	0	1 155	42 219	0	0	0	0	138 680

5.2.6.5. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségmentékekre

Biztosítéktípus	A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele							
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem		3 680						
Készpénz – egyéb pénznemek		17 539						
Belföldi állampapírok								
Egyéb állampapírok								
Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
Vállalati kötvények								
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok								
Egyéb biztosítékok		6 593						
Összesen		27 812						

5.2.6. Piaci kockázat

5.2.6.1. Kereskedési könyvi piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF	Kockázattal súlyozott kitérttségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 220
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	134
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	
Opciók szerződéseik	
Egyszerűsített megközelítés	
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	
Összesen	11 354

5.2.6.2. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb-kockázata

CRR 448. cikk millió HUF	Tőke gazdasági értékének változása					
	+250 bp-os párhuzamos eltolás	-250 bp-os párhuzamos eltolás	Rövid hozam emelkedése	Rövid hozam csökkenése	Meredekbbré váltás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése)	Laposabbá váltás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése)
	2021.06.30					
EUR	2 581 -	450	2 955 -	1 051 -	2 007	2 367
USD	252 -	193	238 -	184 -	110	149
CHF	- 2	1 -	2	1	0 -	1
GBP	- 4	1 -	5	1	1 -	4
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	- 22 678	34 336 -	2 010	449 -	12 480	9 660
Egyéb	1 -	1	0 -	1 -	1	0
Összesen	- 19 851	33 695	1 176 -	785 -	14 596	12 171
	2021.12.31					
EUR	2 739 -	741	3 426 -	1 616 -	2 265	2 821
USD	1 049 -	1 098	883 -	960 -	330	502
CHF	0	0	1	0 -	1	1
GBP	13 -	7	15 -	7 -	7	12
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	- 16 061	24 016 -	2 762	2 163 -	7 315	5 442
Egyéb	3 -	3	4 -	4 -	3	3
Összesen:	- 12 255	22 168	1 569 -	424 -	9 921	8 781
	Változás					
EUR	159 -	291	471 -	565 -	258	454
USD	797 -	904	645 -	777 -	220	353
CHF	3 -	1	4 -	1 -	1	3
GBP	17 -	8	20 -	8 -	8	16
JPY	0 -	0	0 -	0 -	0	0
HUF	6 618 -	10 320 -	751	1 715	5 165 -	4 218
Egyéb	3 -	2	4 -	3 -	2	3
Összesen:	7 596 -	11 527	393	361	4 675 -	3 389

CRR 448. cikk millió HUF	Nettó kamatbevétel értékének a változása					
	2021.06.30		2021.12.31		Változás	
	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp
EUR	- 805 -	115 -	191 -	374	614 -	259
USD	- 394	12	487 -	553	881 -	564
CHF	- 44 -	2 -	64 -	5 -	21 -	3
GBP	22 -	27 -	77	32 -	99	59
JPY	- 3	3 -	14	7 -	11	4
HUF	- 1 012 -	5 057	843 -	11 849	1 855 -	6 792
Egyéb	11 -	9 -	18	16 -	29	25
Összesen:	- 2 224 -	5 194	966 -	12 726	3 190 -	7 531

5.2.7. Működési kockázat

Banki tevékenységek	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségtételek				
	Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követelmények	Kockázati kitétségtételek
	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31		
CRR 446. és 454. cikk - EU OR1 tábla millió HUF					
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek					
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	90 983	77 319	138 569	15 195	189 937
A sztenderd módszer szerint:	90 983	77 319	138 569		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:					
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

Az Oprisk tőkekövetelmény súlyozott irányadó mutatója 2021-ban 21 579 mFt, a 3 év átlaga 15 195 mFt, ami 2,8 mrd Ft tőkekövetelmény növekedést (RWA +35,4 mrd Ft) jelent az előző évhez képest. A 2021. évi irányadó mutató 138,6 mrd Ft, ez 48,7 mrd Ft-tal volt magasabb, mint a 2018. évi eredmény. A változás főbb okai: a pénzügyi eredmény 35,1 mrd Ft-tal, a kamateredmény 11,4 mrd Ft-tal, a jutalékeredmény 2,2 mrd Ft-tal volt magasabb, mint 2018-ban. A súlyozott irányadó mutatót tovább növelte az üzletági bontásból eredő átlagsúly növekedése (14,55%-ról 15,57%-ra).

6. Javadalmazási politika

A Bank részletes munkaerő felvételi politikáját az Intézmény honlapján közzétett Javadalmazási Politika tartalmazza.

A hatáskör-megosztás elvének megfelelően a Javadalmazási Politika elveit az MKB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága fogadja el és vizsgálja felül, az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente – az Éves Rendes Felülvizsgálat keretében – az MKB Bank Nyrt. Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatósága ellenőriz. A Felügyelő Bizottság felelős a Javadalmazási Politikájának és mellékleteinek elfogadásáért, fenntartásáért, módosításáért, valamint a Javadalmazási Politika végrehajtásának felügyeletéért, annak teljes körű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében. Az Igazgatóság felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért, továbbá a Elnök - Vezérigazgató a Javadalmazási Politika megfelelő, és hatékony végrehajtása érdekében a Javadalmazási Politikában meghatározott többletjogositványokkal rendelkezik. Az MKB Bank Nyrt. a Javadalmazási Politika meghatározásának céljára és a javadalmazási rendszer Politikának való megfelelése ellenőrzésére Javadalmazási Bizottságot működtet.

A Javadalmazási Bizottság elnökből és két tagból áll. A Javadalmazási Bizottság tagjai azok az MKB Bank Nyrt.-vel munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok, akiket az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság tagjai sorába megválasztott. Ha az Igazgatóságban nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban az MKB Bank Nyrt.-vel, akkor a Javadalmazási Bizottságban a Felügyelőbizottság független tagjai is választhatók.

Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végzi, a felülvizsgálatban a Humánpolitikai Igazgatóság és a Compliance vesz részt. A Javadalmazási Politika felülvizsgált az Éves Rendes Felülvizsgálat szerint került elvégzésre.

Rendkívüli felülvizsgálatot kell tartani a kötelező felülvizsgálatok között abban az esetben, ha a nemzeti és uniós jogszabályi elvárások változása ezt indokoltá teszi. Az indokoltság megítéléséről a Felügyelő Bizottság dönt.

A Javadalmazási Politika meghatározásához Kertész és Társa Ügyvédi Iroda, mint külső tanácsadó segédkezett.

A Javadalmazási Politika rendelkezéseit az MKB Bank Nyrt-re, illetve annak valamennyi Leányvállalatára alkalmazni kell. Amennyiben egy Leányvállalat a jelen Javadalmazási Politika hatálybalépését követően válik az MKB Bankcsoport összevont alapú felügyelet alá vont tagjává, úgy a jelen Javadalmazási Politika rendelkezései attól az időponttól alkalmazandók az érintett Leányvállalat vonatkozásában, amikor az összevont alapú felügyelet alá vonásról szóló hatósági határozat jogerőre emelkedik.

A Javadalmazási Politika célja – a Bankcsoport kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek, illetve a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az MKB Bank Nyrt., továbbá a Leányvállalati vezetők – a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott – teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása oly módon, hogy összhangban álljon a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és ne ösztönözzön az MKB Bank Nyrt. és Leányvállalatai kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, valamint az MKB Bank Nyrt. és Leányvállalatai üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, és segítse elő annak megvalósítását. A Javadalmazási Politika elveit az MKB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága fogadja el és vizsgálja felül, az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente – az Éves Rendes Felülvizsgálat keretében – az MKB Bank Nyrt. Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatósága is

ellenőriz. A Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a Teljesítményjavadalmazás mértékét – a Teljesítményértékelési Szabályzatban, illetve az Ösztönzési Szabályzatban meghatározott rendelkezések alapján – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett a Bankcsoporti, Leányvállalati; szervezeti egységre vonatkozó; illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A Javadalmazási Politika a magyar és európai uniós jogszabályoknak megfelelően készült, figyelemmel arra, hogy a teljesítményjavadalmazás megállapítása, illetve kifizetése nem sértheti az MKB Bank Nyrt., illetve Leányvállalatai stabil tőkehelyzetének fenntartását, illetve nem sértheti a részvényesek, befektetők érdekeit, továbbá nem eredményezheti a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében meghatározott követelmények nem teljesítését.

Az MKB Bankcsoport szintjén a Teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. A Vállalatértékelési Index számítása az MKB Bank Nyrt., illetve azon Bankcsoporttagként működő Leányvállalatok adatai alapján történik, amelyek az értékelt Tárgyév egészében a konszolidált körbe tartoztak. A Vállalatértékelési Index meghatározását a Javadalmazási Politika 2. számú melléklete tartalmazza. A Vállalatértékelési Index adott tárgyévra vonatkozó célértékének meghatározása az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves Üzleti Terven alapul. Amennyiben a Bankcsoporti szintű Vállalatértékelési Index adott Tárgyévra vonatkozó tényleges értéke nem éri el a kitűzött célértéket, illetve amennyiben a Bankcsoport tőkehelyzete vagy várható pénzügyi teljesítménye ezt ettől függetlenül indokolttá teszi, az MKB Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatója (munkacsoporti előterjesztést követően) jogosult döntést hozni a Vállalatértékelési Index (indokolt mértékű) módosításáról, vagy amennyiben szükségesnek látja, arányos Teljesítményjavadalmazás alkalmazásáról, ami a keretösszeg arányos csökkentését vonhatja maga után, beleértve a Teljesítményjavadalmazásra fordítható összeg kifizetésének feltételekhez kötött elhalasztását is (bankcsoporti, illetve leányvállalati szintű Előzetes Kockázati Értékelés)

A Vállalatértékelési Index megvalósulása bármilyen teljesítményjavadalmazás kifizetésének alapfeltétele. Az összvállalati, a területi, valamint egyéni teljesítménycélok garantálják a túlzott kockázatvállalás elkerülését.

Fő teljesítménykritériumok és mérőszámok:

- Kockázattal korrigált tőkearányos megtérülés (Return On Risk-adjusted Capital (RORAC))
- Profit after Tax

Vállalati értékrend célok

- Együttműködés
- Elkötelezettség
- Nyitottság
- Tisztelet
- Felelősségvállalás
- Működési kiválóság

Szervezeti egység, illetve egyéni szinten az előzetes kockázati értékelés a – teljesítményértékelési szabályzat szerinti – célmegállapodásokban meghatározott (szervezeti egységre, illetve az adott jogosult személyre meghatározott mennyiségi, illetve minőségi) kritériumrendszer szerint, a tárgyév során negyedévente történik, amelynek eredménye a Teljesítményértékelés során kerül figyelembe vételre.

Az MKB Bank Nyrt. utólagos kockázati értékelést végez annak érdekében, hogy a megítélt teljesítményjavaldalmazás mértéke és Bankcsoport által vállalt kockázatok közötti összhangot biztosítsa és az előzetes kockázati értékelés, illetve a Teljesítményértékelés által esetlegesen figyelembe nem vett kockázatok hatását is érvényesítse.

A Kontrollfunkciót ellátó Jogosult Személyek Célkiírása és Teljesítményjavaldalmazása nem köthető az általuk ellenőrzött üzleti területek üzleti eredményéhez. A Kontrollfunkciót ellátó Jogosult Személyek javaldalmazásának alapja az adott pozíciókra meghatározott bérpiaci referencia-szint (benchmark), nem pedig az adott szolgáltatásban részesülő üzleti egységek javaldalmazási szintje. A Kontrollfunkciót ellátó Jogosult Személyek javaldalmazását versenyképes szinten úgy kell megállapítani, hogy lehetővé tegye a megfelelően képzett és szakmai tapasztalattal rendelkező munkavállalók alkalmazását. Kontrollfunkciót ellátó Jogosult Személyek Teljesítményjavaldalmazása esetén, annak mértékét a Kontrollfunkciót ellátó Jogosult Személy által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől elkülönítve kell meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből származó teljesítményt is, amely döntésekbe a Kontrollfunkciót bevonták. Javaldalmazásuk túlnyomó részének Fix Javaldalmazásnak kell lennie annak érdekében, hogy tükrözze a felelősségi köreik jellegét, továbbá a Teljesítményjavaldalmazásuk meghatározására szolgáló módszerek nem veszélyeztethetik e személyek objektivitását és függetlenségét.

A garantált változó javaldalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok a javaldalmazási politika alkalmazásáról szóló MNB 8/2021 (VI.23.) ajánlás szerint kerültek meghatározásra.

A teljes éves jövedelmen 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.

Változó bér (teljesítményjavaldalmazás) 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 telejsítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a vezetőség dönt.

Változó bér (teljesítményjavaldalmazás):

- A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek
- A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavaldalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló változó bér rendszer.
- A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított a célok telejsítésétől függő teljesítményjavaldalmazási rendszer. Az éves célkiírását 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 (ügyfélelégedettség, dolgozói elkötelezettség).

A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumok a CRD 94. cikk (1) bekezdés l) i) pontjára figyelemmel, az instrumentumok egyensúlyban lévő kombinációjával került meghatározásra.

A Bankcsoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére pontrendszer alapján működő gazdasági mutató a Vállalatértékelési Index. A Vállalati Értékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékének (kifizethetőségi limit) meghatározása az MKB Bank Nyrt.

Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves Üzleti Terven alapul. A Vállalati Értékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékéről az MKB Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgatója dönt az adott Tárgyév március 1. napjáig. Az MKB Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgatója a Tárgyév alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a Bankcsoport szintű Vállalati Értékelési Index alakulását és a Tárgyévre vonatkozó célértékét annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely az MKB Bankcsoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló Üzleti Terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Amennyiben a konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok adózás előtti eredménye a tervtől jelentősen eltér, az MKB Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgatója dönthet az adott leányvállalat esetében a célérték módosításáról.

Az MKB Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgatója köteles a célértéket módosítani, amennyiben a nem teljesítő hitelek részaránya az Üzleti Tervben szereplő szintet 5 százalékpontnál nagyobb mértékben meghaladja.

Az azonosított munkavállalók a Javadalmazási Politika 1B számú melléklete szerint a Bank elnök-vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei, ügyvezető igazgatói, a kontrollfunkciót ellátó igazgatók és bizottságok tagjai.

Az azonosított személyek esetén a Teljesítményjavalmazás 50 %-a Készpénz Juttatásból, másik 50 %-a – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetőleg a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott eltérő rendelkezések figyelembe vételével – a Hpt. 118.§ (11) bekezdésével összhangban álló – Instrumentum Alapú Juttatásból áll.

A Teljesítményjavalmazás Instrumentum Alapú Juttatás elemét az MKB Bank Nyrt. által kibocsátott részvény/részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Arra, hogy az adott Tárgyév tekintetében az azonosított személyek Teljesítményjavalmazásának Instrumentum Alapú Juttatás részét az MKB Bank Nyrt. által kibocsátott részvény, vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja, az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának döntése irányadó. Az azonosított személyek esetében a megítélt teljesítményjavalmazás 60 %-a halasztva kerül megfizetésre.

Azon azonosított személyek esetén, ahol a Tárgyév tekintetében megszerezhető maximális teljesítményjavalmazás összege nem haladja meg a 250.000,- € küszöbértéket, a megítélt teljesítményjavalmazásuk 40 %-a kerül halasztásra. Az MKB Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatójának, Elnök - Vezérigazgató Helyetteseinek, illetve az Igazgatóság további Tagjainak Megítélt Teljesítményjavalmazása kivételével, a Megítélt Teljesítményjavalmazás halasztott része vonatkozásában a Kifizetési Ciklus szerinti halasztás időtartama 4 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke 60%-os halasztás esetén, a Kifizetési Ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (15%; 15%; 15%; 15%) kerül megállapításra, 40%-os halasztás esetén, a Kifizetési Ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (10%; 10%; 10%; 10%) kerül megállapításra, továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban Készpénz Juttatás, illetőleg Instrumentum Alapú Juttatás.

Az Utólagos Kockázati Értékelés keretében a prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az MKB Bank Nyrt. Vezérigazgatója Bankcsoporti szinten határoz a Kifizetési Ciklus szerinti esedékes halasztott részlet kifizethetőségéről, továbbá értékeli a Bankcsoport, a Leányvállalatok, illetve a szervezeti egységek szintjén esetlegesen – a Tárgyévvel kapcsolatosan – felmerülő kockázatokat, továbbá az Azonosított Személy tekintetében a Munkacsoport értékeli az Azonosított Személy Tárgyévi tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatokat, az alábbi kritériumok alapján:

- a jogviszonyból fakadó kötelességek teljesítése,
- a tevékenységre vonatkozó jogszabályok, belső szabályzatok, vezetői szabályzatok, érvényes szakmai előírások betartása, valamint

az Azonosított Személy vezetői magatartásával szemben támasztott munkáltatói elvárások betartása.

Amennyiben az Azonosított Személy tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatok értékelése alapján nem merül fel olyan körülmény, amelynek következtében az Azonosított Személy Megítélt Teljesítményjavadalmazása – a Kifizetési Ciklus szerint esedékes – halasztott részének csökkentése (legvégső esetben teljes megvonása) szükséges, az Azonosított Személy tekintetében a Munkacsoport nem tesz javaslatot az Utólagos Kockázati Értékelésre.

Az MKB Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatója, Elnök - Vezérigazgató Helyettesei, illetve az Igazgatóság további Tagjai tekintetében a Megítélt Teljesítményjavadalmazás halasztott része vonatkozásában a Kifizetési Ciklus szerinti halasztás időtartama 5 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke 60%-os halasztás esetén, a Kifizetési Ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (12%; 12%; 12%; 12%; 12%) kerül megállapításra, 40%-os halasztás esetén, a Kifizetési Ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (8%; 8%; 8%; 8%; 8%) kerül megállapításra, továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban Készpénz Juttatás, illetve Instrumentum Alapú Juttatás.

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 szervezeten belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások, bérpiaci információ, a feladat, felelősségi és hatáskör, valamint a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe.
- Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiekén 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 alultelejesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn.
- Garantált változó berről csak munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.

A hitelintézeti törvénnyel, valamint a CRR szerinti javadalmazással összefüggő közzétételi követelményeket az alábbi táblázatok tartalmazzák:

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont i-ii. alpont - EU REM1 tábla		Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás			
milió HUF		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Azonosított munkavállalók száma	7	9	0	1
2	Teljes rögzített javadalmazás	108	330	41	211
3	Ebből: kézpénzalapú	108	330	41	211
EU-4a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Azonosított munkavállalók száma	7	9	0	1
10	Teljes változó javadalmazás	159	310	499	320
11	Ebből: kézpénzalapú	59	93	150	96
12	Ebből: halasztott	29	62	100	64
EU-13a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	43	93	150	96
EU-14a	Ebből: halasztott	29	62	100	64
EU-13b	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y	Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)	267	640	540	532

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont v-vii. pont - EU REM2 tábla		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Megítélt garantált változó javadalmazás					
1	Megítélt garantált változó javadalmazás – Azonosított munkavállalók száma				
2	Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg				
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában				
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések					
4	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma				
5	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések					
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma		1		
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg		11		
8	Ebből az üzleti év során kifizetett		11		
9	Ebből halasztott				
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában				
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés		11		

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont iii-iv. pont - EU REM3 tábla		Halasztott javadalmazás							
milió HUF		Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos ímpak kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok áráinak változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben teljesítményen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1	Vezető testület, felügyeleti funkció	142	115	0	0	0	25	140	0
2	Kézpénzalapú	71	58	0	0	0	0	58	0
3	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	71	58	0	0	0	0	58	0
4	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vezető testület, irányító funkció	167	89	41	0	0	18	167	0
8	Kézpénzalapú	84	45	20	0	0	0	45	0
9	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	84	45	20	0	0	0	45	0
10	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb felső vezetés	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Egyéb azonosított munkavállalók	267	191	38	0	0	41	232	0
20	Kézpénzalapú	133	96	19	0	0	0	96	0
21	Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	133	96	19	0	0	0	96	0
22	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Teljes összeg	576	396	79	0	0	83	479	0

Az MKB esetében nem volt a CRR 450. cikk i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállaló, ezért az EU-REM4 (Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás) tábla nem kerül publikálásra.

Információ az azonosított munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)									
CRR 450. cikk (1) bekezdés g) pont - EU REM5 tábla	Vezető testület javadalmazása				Tevékenységi területek				Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	
1	Azonosított munkavállalók teljes száma								
2	Ebből: vezető testületi tagok								
3	Ebből: egyéb felső vezetés								
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók								
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása								
6	Ebből: változó javadalmazás								
7	Ebből: rögzített javadalmazás								

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez		2021.12.31
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás millió HUF		
Rendelkezésre álló tőke		
1	Elsődleges alapvető tőke	210 881
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	203 768
3	Alapvető tőke	210 881
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	203 768
5	Teljes tőke	246 299
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	239 187
Kockázattal súlyozott eszközök		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 118 645
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
Tőke megfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	18,85%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	18,22%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	18,85%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	18,22%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	22,02%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	21,38%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségment	3 551 896
16	Tőkeáttételi mutató	5,94%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	5,74%

8. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

8.1. Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint *														Bruttó könyv szerinti érték	
	Bruttó könyv szerinti érték								Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege							
	Teljesítő				Nem-teljesítő				Teljesítő			Nem-teljesítő				
	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek		ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* A tábla az élő, ESB-kompatibilis moratórium hatálya alá tartozó állományt tartalmazza

A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) Kormányrendeletet módosító 317/2021. (VI.9.) Kormányrendelet, továbbá az ezt módosító 536/2021. (IX.15.) Kormányrendelet alapján az arra jogosultak és a vonatkozó nyilatkozatot benyújtók vonatkozásában a Bank kizárólag a jogszabályban meghatározott határidőig (2022.06.30.) alkalmazza a teljes moratóriumot mind tőke- mind kamattartozás vonatkozásában. Az érintett kitétségi kört a Bank az MNB 2021.09.30. vonatkozási dátumú kapcsolódó adatszolgáltatásának definíciójával összhangban lejárt EBA kompatibilis moratorizált ügyletként mutatja ki, aminek megfelelően a fenti táblázat nem tartalmaz megjeleníthető kitétséget.

8.2. Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok hátralévő futamideje szerint

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint							
	Adósok száma	Bruttó könyv szerinti érték		Moratórium hátralévő futamideje				
		ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak	2 142	35 568						
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	2 142	35 568	35 568	35 568	0	0	0	0
ebből: háztartások		21 356	21 356	21 356	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanon fedezett		17 866	17 866	17 866	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok		14 170	14 170	14 170	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalkozások		13 715	13 715	13 715	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett		2 879	2 879	2 879	0	0	0	0

8.3. Információ az újonnan kibocsátott hitelekéről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Információ az újonnan kibocsátott hitelekéről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján			
	Bruttó könyv szerinti érték	Maximális garanciaérték, mely figyelembe vehető		Bruttó könyv szerinti érték nem-teljesítő kitétségek beáramlásai
		ebből: átstrukturált	kapott állami garanciák	
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	52 700	77	47 427	20
ebből: háztartások	2 295			0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0			0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	50 405	77	47 427	20
ebből: kis- és középvállalkozások	49 119			20
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	5 123			0

9. Mellékletek

9.1. Egyéb nyilvánosságra hozandó információk közzététele

Az MKB bizonyos információkat, amelynek nyilvánosságra hozatala a Hpt. 122.§ (2)-(5) bekezdései és 123. § (1) bekezdése, a Bszt. 123/A. paragrafusa, valamint a CRR Nyolcadik része alapján megkövetelt nem ebben a dokumentumban tesz közzé. A következő táblázat összefoglalja ezek körét.

Jogszabályi hivatkozás	Nyilvánosságra hozott információ	Nyilvános elérhetőség
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg,	A szoros kapcsolatban álló személyek köre az MKB honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MKB honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban) <ul style="list-style-type: none"> ▪ a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, ▪ árbevételét, ▪ teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, ▪ adózás előtti eredményét, ▪ az eredményt terhelő adókat, valamint ▪ a kapott állami támogatást. 	Az MKB árbevétele, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adók, valamint a kapott állami támogatások a Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.
Hpt. 123. § (2)	A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	A Tőzsdei Gyorsjelentésben kerülnek nyilvánosságra hozatalra.
Bszt. 123/A. § (1)	A befektetési vállalkozás, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik akkor legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban) <ul style="list-style-type: none"> ▪ a befektetési vállalkozás nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, ▪ az árbevételét, ▪ a teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, 	Az MKB árbevétele, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adók, valamint a kapott állami támogatások a Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ az adózás előtti eredményt, ▪ az eredményt terhelő adókat, valamint ▪ a kapott állami támogatást. 	
Bszt. 123/A. § (2)	A befektetési vállalkozás egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	A Tőzsdei Gyorsjelentésben kerülnek nyilvánosságra hozatalra.
Bszt. 123/A. § (6)	A befektetési vállalkozás köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét - az MNB tv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével - az adott határozat közlésétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.	Az MKB honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.
CRR 443. cikk	Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a megterhelt és a meg nem terhelt eszközeikkel kapcsolatos információkat. E célból az intézményeknek az eszközminőség szerint lebontott, kitettségi osztályonkénti könyv szerinti értéket és a megterhelt és meg nem terhelt könyv szerinti érték teljes összegét kell figyelembe venniük. A megterhelt és meg nem terhelt eszközökre vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala során nem szabad feltüntetni a központi bankok által biztosított rendkívüli likviditási segítségnyújtást.	A Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra