

NYILATKOZAT
575/2013/EU rendelet (CRR) alapján
a 2014. évi Nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bank kijelenti, hogy az intézmény kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A közzétett Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a Nyilvánosságra hozatali dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Hpt. 263. §, valamint a CRR 431. cikke alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. ellenőrzi, hogy a Bank a piaci szereplőknek a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt kockázati profiljáról és értékeléséről.

Budapest, 2015. március 30.



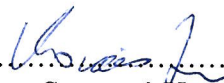
.....
Földényiné Lám Krisztina
szánálási biztos



.....
Sándor Benedek
szánálási biztos



.....
Nyemcsok János
szánálási biztos



.....
Szuromi-Kovács János
szánálási biztos

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

2014.12.31



MKB Bank Zrt.

Tartalomjegyzék

1. BEVEZETŐ.....	5
2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLOK ÉS ELVEK	5
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK ÉS A KOCKÁZATI STRATÉGIA	5
<i>Kockázatkezelési elvek</i>	<i>5</i>
<i>Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment.....</i>	<i>5</i>
<i>Vezető testületi kockázati információs rendszer.....</i>	<i>6</i>
<i>A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése</i>	<i>7</i>
<i>Kockázati stratégia.....</i>	<i>7</i>
2.2. HITELKOCKÁZAT	8
<i>Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok.....</i>	<i>8</i>
<i>Hitelkockázat mérséklés</i>	<i>10</i>
<i>A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása</i>	<i>11</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>11</i>
2.3. BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT	11
<i>Eljárás / Limit</i>	<i>11</i>
<i>Kockázatmérés</i>	<i>12</i>
<i>Kockázat-menedzsment és monitorozás</i>	<i>12</i>
2.4. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	12
2.5. PIACI KOCKÁZAT	13
<i>Eljárás / limit</i>	<i>13</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>13</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>13</i>
2.6. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	13
<i>Eljárás / limit</i>	<i>13</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>14</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>14</i>
2.7. KERESKEDÉSI KÖNYVI EGYEDI KAMATKOCKÁZAT (CREDIT SPREAD KOCKÁZAT)	14
<i>Eljárás / limit</i>	<i>14</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>14</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>14</i>
2.8. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	14
<i>Eljárás</i>	<i>14</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>15</i>
<i>Kockázatkezelés és monitorozás.....</i>	<i>15</i>
<i>Üzletmenet-folytonosság Tervezés</i>	<i>15</i>
2.9. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	16
<i>Keretek / kockázat limitálás</i>	<i>16</i>
<i>Kockázat mérés</i>	<i>16</i>
<i>Kockázat kezelés és monitorozás.....</i>	<i>16</i>
2.10. A JÓ HÍRNÉV SÉRELMÉNEK KOCKÁZATA	16
3. ALKALMAZÁSI KÖR (CRR 436. CIKK).....	17
3.1. KONSZOLIDÁCIÓS KÖR.....	17
4. TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ ÉS SZAVATOLÓ TŐKE	19
4.1. TŐKEMENEDZSMENT FOLYAMATOK / LIMITEK	19
4.1.1. TŐKELIMITEK	19
4.1.2. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451.CIKK)	20
4.2. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ KOCKÁZATI MUTATÓK KALKULÁCIÓJA (437. CIKK)	21
4.3. TŐKEKÖVETELMÉNY MEGHATÁROZÁSA	22
<i>Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről</i>	<i>23</i>
5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....	24
5.1. KONSZOLIDÁLT, IFRS SZERINTI JELENTÉSEK	24
5.1.1. HITELKOCKÁZAT	24

5.1.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	28
5.1.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	29
5.1.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 438. CIKK).....	29
5.1.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	30
5.2.	EGYEDI, MSZSZ SZERINTI JELENTÉSEK	32
5.2.1.	HITELKOCKÁZAT	32
5.2.2.	HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS (CRR 453. CIKK)	36
5.2.3.	RÉSZESEDÉSEK (447. CIKK)	37
5.2.4.	PIACI KOCKÁZAT (CRR 438. CIKK).....	37
5.2.5.	A BANKI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT POZÍCIÓK KAMATLÁBKOCKÁZATA (448. CIKK)	38
5.3.	OPERÁCIÓS KOCKÁZAT (CRR 446. CIKK)	39

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézeti törvény határozza meg. Az új nevet 2007. június 26-án jegyezte be a cégbíróság. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38. 2014. december 18-án a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján elrendelte az MKB Bank szanalási eljárás alá vonását.

Jelen dokumentum célja, rendeltetése

A Bank elkötelezett a tekintetben, hogy a nyilvánosságot oly módon tájékoztassa, hogy átláthatóságát, ismertségét biztosítsa. Ennek keretében a nyilvánosság számára a transzparencia irányelv szellemében, rendszeresen eljuttatja mindazon információkat, melyek a Bank megítélését közvetlenül vagy közvetve érinthetik és elősegíthetik az ügyfelek, befektetők döntéshozatalát. A Bank egyedi alapon, a tagállami hitelintézeti anyavállalat, összevont alapon is nyilvánosságra hozza a jogszabályban meghatározott információkat. Az adatok összevont alapon IFRS szerint, egyedi alapon pedig MSZSZ szerint kerülnek bemutatásra a 4. és 5. fejezetekben. A javadalmazással kapcsolatos közzététel a Javadalmazási politika alapján külön dokumentumban történik meg.

2. Kockázatkezelési célok és elvek

2.1. *Kockázatkezelési elvek és a kockázati stratégia*

Kockázatkezelési elvek

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

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

Irányítási rendszerek, kockázat menedzsment

A legfontosabb kockázatkezelési alapelvek közé az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyres, meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság egyetértése is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatok és rendszertámogatás és ezek folyamatos fejlesztései a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai. A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott

kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliósinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg. A Bank kockázatkezelési rendszere kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

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

Felügyelő Bizottság (FB): a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank(csoport) összehangolt, prudens működését.

Kockázati Bizottság (KB): elsősorban a portfólió szintű kockázati felügyelettel kapcsolatos feladatokat látja el. Dönt a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről, a csoportszintű kockázatkezelési alap- és irányelvek átfogó megvalósításával kapcsolatos feladatokról, ellenőrzi azok státuszát. Véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentéseket. A Bank 2008. óta rendelkezik különálló kockázatkezelési bizottsággal.

Igazgatóság: a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Jelenleg az Igazgatóság jogköreit a Reorganizációs Bizottság gyakorolja. 2014.12.31-én az MKB igazgatósági tagjainak és az igazgatósági jogkört ellátó szanálási biztosoknak összesen 3 jogi személy szervezetben volt Igazgatósági tagsága.

Különleges Hitelek Bizottsága: a Speciális Hitelekért Felelős Terület (SHT) kezelésében levő ügyfelekre vonatkozóan a Bank legmagasabb szintű kockázatvállalási döntési illetékességgel rendelkező szervezete.

Céltartalékképzési Bizottság (CTB): az MKB Bank Zrt. állandó, speciális hatáskörrel rendelkező testülete. A CTB jogköre a provízióképzésre vonatkozó döntések meghozatala.

Hitelbizottság: a Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete.

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

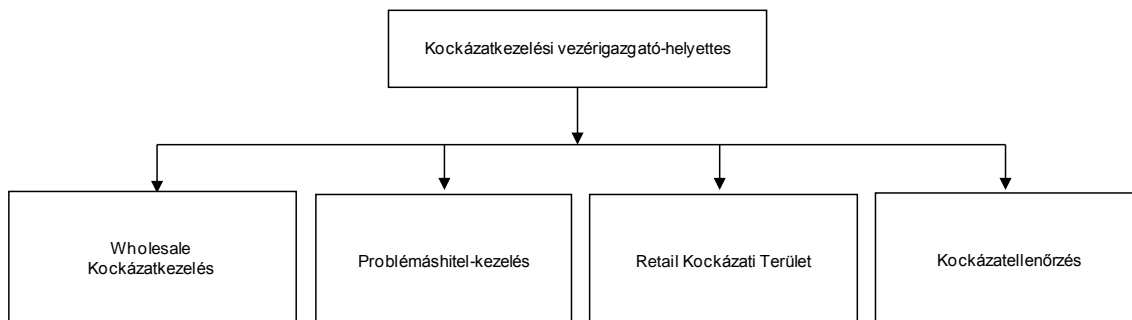
Árazási Bizottság: feladata a hitelintézeti árfolyampolitika, árazási rendszer alakítása. Kialakítja és az ALCO elé terjeszti a Bank árfolyam politikáját és árazási rendszerét.

Vezető testületi kockázati információs rendszer

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

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

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítése



Wholesale Kockázatkezelés: feladata az illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázat-kezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül.

Problémáshitel-kezelés: a Restrukturálás terület feladata a nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a Bank veszteségének minimalizálása érdekében.

A Work Out terület feladata a wholesale ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés.

Retail Kockázati terület: a terület feladata 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.

A terület feladata továbbá a Bank retail hitelezési tevékenysége során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében.

Kockázatalellenőrzési terület: a terület feladata a Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a (hitelezési, piaci és operációs) kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

Kockázati stratégia

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

Célkitűzés, küldetés:

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

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

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

Az Üzleti Stratégia a Kockázati Stratégia bázisául szolgál. A Kockázati Stratégiában foglalt kockázati stratégiai dimenziók és a különböző szektorstratégiák lefedik az ICAAP során a Bank által materiálisnak ítélt és számszerűsíthető kockázatok körét. A csoport szintű kockázat értékelési irányelv alapján a Bank teljes körűen azonosította a Bank, valamint a materiális leányvállalatok kockázati pozícióit, mely felmérés megállapításait és javaslatát beépülnek a részletes Kockázati stratégiákba.

Az MKB Bank célja a kiegyensúlyozott portfólió mix fenntartása olyan módon, hogy nagy hangsúlyt helyez mind a lakossági, mind a vállalati ügyfelekre, és így a Bank kockázati stratégiáiban meghatározott határokon belül tudja tartani a koncentrációs kockázatokat (pl. szektor stratégiák stb.). Ezen kívül a Bank törekszik a bevételek diverzifikálására és fenntarthatóságára is, amit a keresztértékesítési tevékenység fokozásával kíván elérni.

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

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

A Kockázati Stratégia és az ICAAP szoros összefüggése miatt a Bank a kockázati stratégia megalkotásakor - az éves kockázat értékelési folyamat eredményeként - azonosításra kerültek a releváns és azon belül materiális kockázatok, melyekkel kapcsolatos mérési, értékelési szabályokat a csoportszintű irányelvek rögzítik. Az egyes kockázatokra egyedi és csoportszintű kemény limiteket határoznak meg a Kockázati Stratégiák.

Részeseedések	MKB tulajdon % (közvetlen leányvállalat)	Hitelkockázat	Piaci kockázat	Likviditási kockázat	Működési kockázat	Ingatlan kockázat	Credit spread kockázat	Maradvány kockázat	Ország-kockázat	Részeseedési kockázat	Stratégia és üzleti kockázat	Reputációs Kockázat
		Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális	Materiális
MKB Bank Zrt	Kembank	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
MKB Euroleasing Zrt	49,99% (+1,08%)	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem	Igen	Nem	Igen	Igen	Igen
MKB Euroleasing Avi/hitel Zrt	47,861+ (23,89)	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Igen	Igen
MKB Euroleasing Autófinans	(65,23%)	Igen	Igen	Igen	Igen	Nem	Nem	Igen	Nem	Nem	Igen	Igen

2.2. Hitelkockázat

Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

A hitelkockázat a Bank legfontosabb kockázati típusa. A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása Ügyfél és Ügyfélcsoport szinten.

Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminősítés 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. Elkülönítette és egy erre a célra felállított, Speciális Hitelekért Felelős Terület kezelésébe helyezte ezzel érintett, meglévő portfólióját.

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, javaslattétel történik a megfelelő intézkedések megtételére.

Annak megakadályozására, hogy a hitelezési kockázat terven felüli addicionális tőkeszükségletet termeljen, a Bank csoportszintű prudenciális (tőke) limiteket léptetett életbe. Ennek részletes bemutatása az 5.1. fejezetben található.

A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztése

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

Minősítő rendszerek

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

A Bank wholesale minősítési eszköze az RSU LB Rating, amelynek moduljai a banki ügyfélszegmensek minősítésére kerültek kialakításra, ennek megfelelően más-más metodológián alapulnak. A rating készítését és rögzítését a rating rendszereken kívül egyéb eszközök, folyamatok, szabályozások és további kapcsolódó rendszerek támogatják.

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

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

Provízióképzés

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

A Bank késedelmesnek tekinti azokat a tételeket, amelyek szerződés alapján esedékessé váltak, és az esedékesség napján vagy azt követően részben vagy egészben nem kerültek kiegyenlítésre. Az értékvesztés (cél tartalék) képzése, visszairása, felszabadítása, illetve felhasználása meghatározásánál alapvetően a várható veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni (a meghatározása során az IFRS és az MSZSZ különböző értéket vesz figyelembe). A veszteség és a megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni annak valószínűségére és nagyságára. Ha a megtérülés kevesebb, mint a kitétség könyv szerinti értéke, a Bank a különbségre egyedi hitelkockázati kiigazítást (értékvesztést) számol el. A Bank nem alkalmaz általános hitelkockázati kiigazítást. Ennek alapján a Bank értékvesztett tételeknek azokat a kitétségeket tekinti, amelyekhez egyedi hitelkockázati kiigazítás kapcsolódik. A belső szabályozások szerint jelentősnek minősülő hitelek esetében a provízió képzésére egyedi alapon kerül sor, amelyek esetében a belső szabályozásokban rögzített értékvesztési jelek felmerülése esetén értékvesztés tesztet (kalkulációt) kell végrehajtani. Az értékvesztés és cél tartalék mértékének meghatározása során ki kell számolni a jövőben várható diszkontált megtérülés és a kitétség különbségét. A jövőben várható fizetések (cash flow, amely magában foglalja a tőkét, a szerződés szerinti kamatokat és egyéb szerződés szerint járó díjakat/költségeket, valamint a biztosíték érvényesítést, és a nem amortizálódó megtérülés egyéb forrásait is) összegét és időpontját meg kell becsülni és a hitelre érvényes effektív kamatlábbal diszkontálni kell. Az effektív kamatláb az adott hitel belső megtérülési rátáját (IRR) jelenti. A cash-flow becslések során minden egyéb olyan tényezőt is figyelembe kell venni, ami készpénz áramot eredményez (előtörlesztéseket, módosítási díjakat, stb.). A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív információk (pl.: végrehajtóval/felszámolóval folytatott egyeztetések, stb.) alapján, reális értéken, konzervatív bázison történik.

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

Az egyedi értékelés során az ügyletek várható jövőbeli cash flow-inak diszkontált értéke alapján meghatározott megtérülő érték és IFRS-ben az amortizált bekerülési érték, MSZSZ-ben a könyv szerinti tőkeösszeg összevetéséből adódó províziós mérték kerül felhasználásra. A biztosíték értékesítéséből vagy beváltásából eredő megtérülést figyelembe lehet venni. A provízió egyedi értékelés alapján történő meghatározására negyedévente kerül sor.

A retail hiteltermékek, valamint az egyedileg jelentős küszöbértéket el nem érő wholesale expozíciók esetében a szükséges provízió megképzése csoportos bázison, a tényleges múltbeli hitelezési veszteségráták és default valószínűségek alapján történik. A csoportos értékelésű tételek esetében az egyik legfontosabb bemenő paraméter a késedelmes nap, ami az alkalmazott értékvesztés mértékeket (hitelminőség-romlást) meghatározza.

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

Hitelkockázat mérséklés

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

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét

kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A Bank rendelkezik kialakított folyamatokkal a fedezetek meglétének monitorozására (biztosíték meglétét, aktuális értékét, szerződések végrehajthatóságát), amelyeket a Bank a belső rendszereiben nyilvántart és aktualizál.

A tőkekövetelmény csökkentésének követelményeit teljesítő Bazel 3 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, kezesség, garancia.

A mérlegen belüli és kívüli nettósítás a Bankban nem alkalmazott.

A hitelkockázatok koncentrációjának korlátozása

A Bank a hitelkockázatok korlátozása érdekében termék- és szektorlimiteket állít fel, melyek folyamatos visszamérését biztosítja. A kereskedelmi ingatlanportfólió nagyfokú koncentrációjára, és minőségének számottevő romlására reagálva a Bank a kereskedelmi ingatlanok finanszírozási lehetőségei jelentősen korlátozta, mind a Kockázati Stratégia, mind a megfelelő szektorstratégia szintjén. Ezen túl 2011 szeptemberétől elindította a Speciális Hitelek (SHT) működését, aminek elsődleges célja, hogy a portfóliójába tartozó kitétség csökkentését a lehető leghatékonyabb módon megvalósítsa.

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

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

Ezen koncepció betartását az MKB Bank megfelelő folyamatokkal biztosítja.

Kockázatomérés

A Tökemenedzsment (a szervezeti egység bemutatása a 4. fejezetben található) a sztenderd módszer szerint számítja tőkekövetelményét, ennek megfelelően a vonatkozó jogszabályban előírt minősítéseket használja kitétségeire, illetve partnereire, tehát a garancia-nyújtókra és a kezesség vállalókra vonatkozóan is.

Részletesen az 4.3. (1. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet foglalkozik a kockázattal súlyozott eszközértékkel és tőkeszükséglettel, továbbá az 4.3. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be a Pillér 2-es számítások során használt kitétség és tőkeszükségletet.

2.3. Befektetési kockázat

Eljárás / Limit

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

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

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

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

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

Kockázatmérés

A részesedési kockázat számszerűsítésére a kockázati súlyos mérleg főösszeg sztenderd módszer szerint történő kalkulálásában irányadó rendelet alapján kerül sor 1. Pillér szerint, míg 2. Pillér szerint a nem stratégiai befektetésekre a Sztenderd módszerrel (STA) kerül megállapításra 100%-os kockázati súly alkalmazásával (magasabb kockázat esetén büntető faktor kerül alkalmazásra). A stratégiai befektetések esetén a tőkekövetelmény az alapvető kockázattípusok (hitel, piaci, operációs és részesedési kockázat) tőkekövetelményeinek összegeként adódik.

Részletesen az 4.3. (2. Pillér szerinti kockázatok) számú fejezet mutatja be az Pillér 2 számítások során tőkeszükséglet kalkulációját.

Kockázat-menedzsment és monitorozás

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

A Bankcsoport szintű kockázatkezelés rendszerében az MKB Euroleasing cégcsoport vonatkozásában kialakításra és bevezetésre kerültek az MKB csoportszintű kockázatkezelési sztenderdjei.

2.4. Országkockázat

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

A koncentrációs kockázatok csoportszintű kezelése érdekében országkockázati portfólió típusú limitek kerülnek meghatározásra, és a Bankcsoporton belül allokálásra. Az MKB az országlimitet országcsoportonkénti bontásban, éves gyakorisággal állapítja meg, az MKB

stratégiai céljai, az adott ország stratégiai szerepe, belső és külső besorolása, és az ország kockázati tőkekövetelménye alapján. A limitek kihasználtságának visszamérése folyamatos.

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

2.5. *Piaci kockázat*

Eljárás / limit

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

Kockázat mérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A piaci kockázati limitek mérését és ellenőrzését az üzleti területektől függetlenül végzi a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés.

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

2.6. *Banki könyvi kamatkockázat*

Eljárás / limit

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

Kockázat mérés

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

Kockázat kezelés és monitorozás

A banki könyvi kamatláb kockázati limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés havi gyakorisággal ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

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

2.7. Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat (Credit spread kockázat)

Eljárás / limit

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

Kockázat mérés

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 limitek kihasználtságát a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés ellenőrzi és jelenti az ALCO részére.

2.8. 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, ügyviteli és vezérigazgatói utasításokban kerülnek meghatározásra.

Kockázat mérés

Az MKB Bank Zrt. 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 kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a kp-i OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

A kp-i OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek. Csoport szinten az MKB kp-i OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat

A kp-i OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót mind az Igazgatóságnak, mind a tulajdonosnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

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

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

2.9. *Likviditási kockázat*

Keretek / kockázat limitálás

A Bank maximális likviditási kitettségét az Igazgatóság által jóváhagyott szabályozások határozzák meg. A tényleges likviditásmenedzselési feladatokat az Igazgatóság az ALCO-ra delegálta.

A Bank a likviditási kockázatot a gap-elemzés során mért kumulált gapekre adott limitekkel korlátozza, amelyeket a Bank likviditási tartalékai alapján és a finanszírozási potenciálja alapján határozza meg.

Kockázat mérés

Az MKB által alkalmazott mérési módszerek:

- likviditási gap-elemzés (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése);
- eszköz oldali likviditás;
- saját tőke és forrás oldal diverzifikációja;
- mérlegen kívüli tranzakciók likviditási hatásai;
- devizanemenkénti likviditás;
- forgatókönyv-elemzések különféle likviditási stresszesetekre.

A felsoroltakon kívül meghatározásra kerülnek egyéb, felügyeletke vagy jogszabályok által előírt mutatószámok is.

Kockázat kezelés és monitorozás

A Bank likviditási politikája előírja, hogy

- a felügyeleti előírásokban szereplő rátákat úgy kell menedzselni, hogy elegendő „biztonsági puffer” legyen a megkövetelt alsó vagy felső küszöbértékhez képest.
- a Bank likviditási kockázatait úgy kell menedzselni, hogy az ezzel kapcsolatos menedzsment mutatószámok figyelembe vételre kerüljenek. A mutatószámokra limitek és eszkalációs folyamatok épülnek.

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

2.10. *A jó hírnév sérelmének kockázata*

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

Az MKB Bank Zrt. a jó hírnév sérelmének kockázatait az üzleti és stratégiai kockázati pufferrel fedezi.

3. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

3.1. Konszolidációs kör

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

IFRS módszertan szerint összevont alapú felügyelet alá „bevon” vállalkozások

2014.12.31.										
										Nagyságrend: millió forint
A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Vállalkozás típusa	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény
MKB-Euroleasing Autopark Zrt.	11925639	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Arányos bevonás	49,99	24,99	27 887	611	103	103
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	12238972	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	0	65,23	37 178	547	- 484	- 484
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker. és Szolg. Zrt.	11490182	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	47,86	23,89	20 241	- 3 675	- 8 926	- 8 926
MKB Üzemeltetési Kft.	12170643	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	40 446	39 283	17	17
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	90000025	Befektetési alapkezelő	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	578	492	216	216
Euroleasing Zrt.	10807114	Pénzügyi vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Arányos bevonás	50	0,98	6 407	5 838	- 2 574	- 2 574
MKB Nyugdijpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolg. Kft.	12351035	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	5 072	526	84	84
Resideal Zrt.	10749971	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	19 774	- 1 302	- 1 274	- 1 274
Exter-Bérlet Kft.	12360899	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	16	12	- 16	- 16
Extercom Vagyonkezelő Kft.	10863372	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	1 454	- 134	- 136	- 136
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	23521397	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Teljes	100	0	5 615	4 883	- 6 587	- 6 587
MKB Autopark OOD	8	Járulékos vállalkozás	CRR. 2. cím 2. fejezet	Arányos bevonás	0	49,99	4 755	233	123	123

A 436. cikk c pontja értelmében a szavatolótőke átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadálya.

A számviteli konszolidációban a MKB-Euroleasing Autopark, a Euroleasing Zrt. és az MKB Autopark OOD tőkemódszerrel kerül bevonásra.

A leányvállalatok és közös vezetésű vállalkozások köréből mentesített vállalkozások

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

2014.12.31.

Nagyságrend: millió forint

Dátum	Megnevezés	Jegyzett tőke	Mérleg főösszeg	Nettó árbevétel
2014.12.31	MKB Pénzügyi Zrt.	100	102	3
2013.12.31	Füred Service Kft.	3	32	130
2014.06.30	Euro Ingatlan Kft.	77	72	3
2014.12.31	Exter-Reál Kft.	3	255	-6
2014.12.31	Medister Kft.	3	971	0
2014.12.31	Exter-Immo Zrt.	102	287	6
2014.09.30	Exter-Estate Kft.	3	48	0
2014.06.30	Euro-Ingatlan Center Kf	3	2	-2
Összesen:		294	1 769	134

4. Tőkemegfelelési mutató és szavatoló tőke

A Bank tőkeszükségletét mind az 1. Pillér és mind a 2. Pillér szerinti előírások, valamint a SREP módszertan határozza meg. A szavatoló tőke és tőkeszükséglet meghatározását a Kockázati Területtől független, a Pénzügyi ügyvezető igazgató alá tartozó Tőkemenedzsment terület végzi. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétel. A fenti módszertani elvek mentén a Bank havonta számszerűsíti a tőkemegfelelés (tőkeszükséglet, tőkefedezet) mérőszámait, melyeket a Felügyelet által kidolgozott az ún. „SREP áttekintő lap” tartalmi elemeinek megfelelően kerül bemutatásra az ALCO számára.

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

4.1. Tőkemenedzsment folyamatok / Limitek

4.1.1. Tőkelimitek

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

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

A portfólió struktúráját 3 dimenzió határozza meg:

- intézmények
- üzletágak
- kockázattípusok

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

4.1.2. Tőkeáttételi mutató (CRR 451.cikk)

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

Tőkeáttételi mutató felépítése

Konzolidált szinten:

2014.12.31.			
	Nagyságrend: millió forint		
Tőkeáttételi mutató	2014.10.31	2014.11.30	2014.12.31
Származtatott ügyletek	60 356	67 400	79 539
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	10 290	10 046	9 921
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	-	-	12 916
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	5 193	4 923	5 548
Egyéb mérlegen kívüli tételek	116 055	104 524	110 130
Egyéb eszközök	1 965 445	1 941 104	1 898 428
Alapvető tőke	255 260	257 450	179 293
Tőkeáttételi mutató	12,26%	12,52%	9,12%
Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató			11,30%

Egyedi szinten:

2014.12.31.			
	Nagyságrend: millió forint		
Tőkeáttételi mutató	2014.10.31	2014.11.30	2014.12.31
Származtatott ügyletek	59 999	70 508	80 135
Bármikor feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, le nem hívott hitelkeretek	10 483	10 418	10 338
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes/ alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek	-	-	13 046
Kereskedelemhez kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek és hivatalosan támogatott exportfinanszírozáshoz kapcsolódó közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek	5 227	4 955	5 583
Egyéb mérlegen kívüli tételek	115 868	104 637	110 048
Egyéb eszközök	1 999 018	1 970 398	1 934 540
Alapvető tőke	221 000	221 151	178 965
Tőkeáttételi mutató	10,12%	10,26%	8,50%
Egyszerű számtani átlagaként kiszámított tőkeáttételi mutató			9,63%

A táblázat alapadatai az MSZSZ / IFRS beszámoló alapadataival konzisztensek.

A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés
- Év végi veszteség
- Üzleti állomány változása
- Devizaárfolyam változása

A CRR 443. cikk szerinti meg nem terhelt eszközökről szóló adatok egyedi szinten az MSZSZ, konszolidált szinten az IFRS éves beszámolóban lettek közzétéve.

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

2014.12.31.		
Megnevezés	Nagyságrend: millió forint	
	Egyedi (MSZSZ)	Konszolidált (IFRS)
Alapvető tőke pozitív összetevői	228 534	331 120
Jegyzett tőke	225 490	225 490
Tőketartalék	220 288	222 886
Eredménytartalék	- 218 743	- 119 277
Általános kockázati céltartalék	-	-
Mérleg szerinti eredmény, ha nyereség	-	-
Értékelési tartalék	1 499	2 021
Alapvető tőke negatív összetevői	- 49 569	- 151 827
Immateriális javak	- 5 901	- 10 426
Mérleg szerinti eredmény, ha veszteség	- 43 281	- 140 938
Prudens valós értékelés miatti korrekció	- 387	- 463
CORE Tier1 tőkeelemek	178 965	179 293
Addicionális Tier1 tőkeelemek	-	-
Tier1 tőke	178 965	179 293
Alárendelt kölcsöntőke	-	-
Le: Alárendelt kölcsöntőke lejárat miatt figyelembe nem vehető része (lejárat)	-	-
Járulékos tőke alapvető tőke 100%-át meghaladó része	-	-
Tier2 tőke	-	-
Kockázatok fedezetére szolgáló szavatoló tőke	178 965	179 293
Működési kockázat tőkekövetelménye	10 075	10 151
Kereskedési könyv kockázatának fedezetére szolgáló tőkeköv.	337	337
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	323	323
Részvények	0	0
Deviza	14	14
Áruk	-	-
Kockázattal súlyozott kitettség érték nagyadós limittúlépéssel	1 074 248	1 141 729
Tőkekövetelmény	96 352	101 827
Tőkemegfelelés Pillér I.	14,86%	14,09%

Jegyzett tőke: A Jegyzett tőke 'A' sorozatú 1000 HUF/db névértékű 225 489 994 db részvényből áll.

Prudenciális valós értékelés miatti korrekció (AVA): A Bank a Sztenderd módszer szerint számítja a korrekciót. Több év távlatában nehezen tervezhető, ezért a bázis adat kerül kimerevítésre a tervezés során.

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

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

4.3. Tőkekövetelmény meghatározása

1. Pillér szerinti kockázatok

Hitelkockázat tőkeigényének kalkulációja

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

Hitelkockázat tőkeigénye Basel 3 1. Pillér szerint az így kapott kockázati súllyal súlyozott eszközérték 8%-a.

A Bank a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a CRR 128. cikke adta lehetőséggel. A Bank mérlegelve rendelkezésre álló lehetőségeit (figyelembe véve a kapacitásokat, költségeket) egy külső minősítő cég, nevezetesen Moody's minősítő cég minősítéseink használata mellett döntött a kitétségeink, illetve partnereinek súlyozásának meghatározásának tekintetében.

A banki döntés értelmében kitétségi kategóriaként a választott külső minősítő cég, azaz a külső rating következetesen, összbanki szinten egységesen alkalmazandó. A Moody's minősítő cég minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik.

Amennyiben rendelkezésre áll az adott ügyfélre vonatkozó Moody's minősítés akkor az alapján, egyébként pedig a bejegyzés helye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó Moody's minősítés alapján történik a kockázati súly meghatározása a következő kategóriákban:

- a) központi kormány és központi bankkal szembeni kitétség,
- b) regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- c) közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,

e) a Multilaterális Fejlesztési Bankkal szembeni kitettség (kivéve EU rendelet 117. cikk alapján 0%-os súlyú ügylet).

Az EU rendelet 118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

f) intézményekkel szembeni kitettségek,

Piaci kockázatok kalkulációja

A piaci kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

Működési kockázat kalkulációja

A működési kockázat tőkeszükséglete sztenderd módszerrel kerül kiszámításra.

2. Pillér szerinti kockázatok (SREP módszertan alkalmazása)

A Bank 2012. év végétől a SREP számítások során a felügyeleti konszolidációs körbe bevont lányvállalatokat teljes körűen bevonja a 2. Pilléres tőkekövetelmény számításokba és megképezi rájuk a SREP módszertan szerint minimálisan az 1. Pilléres tőkekövetelményt.

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

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

Ezen felül a Bank külön soron képez tőkét kiemelten kockázatos portfóliókra.

Tőkekövetelmény monitoringja és beszámolási rend a tőkelimitekről

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

5. Kockázati típusok szerinti jelentés

5.1. Konzolidált, IFRS szerinti jelentések

5.1.1. Hitelkockázat

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

2014.12.31.									
Nagyságrend: millió forint									
kitétségi osztályok	Bruttó kitétség	ebből partner kockázat	Értékvésztés/ Céltartalék	Nettó kitétség	Kitétség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitétség érték	Tőkekövetelmé- ny	Átlagos bruttó kitétség	
Központi kormányok és központi bankok	343 998	28 587	-	66	343 931	405 912	15 160	1 213	381 501
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	901	-	-	1	900	438	170	14	2 370
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	81 001	28 487	-	48	80 954	87 119	30 641	2 451	91 435
Vállalkozások	936 899	22 177	-	105 523	831 376	567 575	557 352	44 588	930 226
Lakosság	158 330	288	-	1 699	156 631	131 052	96 871	7 750	167 179
Ingatlanl fedezett követelések	272 578	-	-	980	271 598	268 924	118 296	9 464	271 374
Késedelmes tételek	327 316	-	-	185 132	142 184	141 558	149 074	11 926	356 878
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	81 121	-	-	50 896	30 225	30 213	45 153	3 612	81 983
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	3 150	-	-	-	3 150	3 150	5 065	405	4 096
Egyéb tételek	103 652	-	-	119	103 534	103 534	84 930	6 794	123 600
Összesen:	2 308 946	79 539	-	344 464	1 964 483	1 739 475	1 102 712	88 217	2 410 642

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 79 539 Mft (központi kormány 28 587, hitelintézet és befektetési vállalkozás 28 487 Mft, vállalkozás 22 177 Mft, lakosság 288 Mft) , melyből a piaci árazás szerinti módszer többlete 39 192 Mft.

A táblázat a felügyeleti konzolidációs körbe tartozó vállalatok teljes COREP releváns eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazza, így a bruttó expozíciónak nem képezik részét a kereskedési könyvi értékpapírok és az immateriális javak. A céltartalék tartalmazza a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítások miatti veszteséget.

Származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározása piaci módszer alapján történik.

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

2014.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény	
0%	353 689	411 328	-	-	-
2%	-	-	-	-	-
4%	88	88	4	-	-
10%	-	-	-	-	-
20%	53 893	59 531	11 906	952	
35%	187 750	187 411	65 492	5 239	
50%	58 240	57 132	26 782	2 143	
70%	-	-	-	-	-
75%	176 009	150 330	111 300	8 904	
100%	1 086 664	825 522	814 715	65 177	
150%	47 671	47 654	71 315	5 705	
250%	479	479	1 198	96	
370%	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-	-
Összesen:	1 964 483	1 739 475	1 102 712	88 216	

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

2014.12.31.													
Nagyságrend: millió forint													
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Képzés	Visszaírás/fels zabadítás	Felhasználás	Unwinding hatás	Kivezetett cégek/ügyletek	Árfolya m hatás	Záró				
MKB egyedi	Értékvesztés	227 476	113 068	-	16 978	-	38 878	-	4 573	-	3 518	6 789	283 386
	Céltartalék	15 506	37 046	-	13 932	-	-	-	-	-	-	567	39 188
	Összesen	242 982	150 114	-	30 910	-	38 878	-	4 573	-	3 518	7 356	322 574
MKB csoport	Összesen	266 757	159 079	-	20 522	-	43 780	-	4 573	-	23 421	8 307	341 847

* A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazza. Az értékesítésre tartott (Non-current assets as held for sale), hitelekre képzett provízió állományát nem tartalmazza.

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

2014.12.31.				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Nagyságrend: millió forint	
			Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel rendelkező országok	268	252	16	-
Amerikai Egyesült Államok	6 945	6 926	19	-
Ausztria	1 793	1 704	88	1
Ausztrália	153	153	-	-
Belgium	895	893	2	-
Brazília	71	71	-	-
Bulgária	25 768	22 797	2 971	-
Ciprus	26 246	14 690	11 556	-
Csehország	4 530	2 898	1 631	1
Dánia	251	249	2	-
Dél-Afrikai Köztársaság	55	54	1	-
Franciaország	1 244	1 240	3	1
Hollandia	315	313	2	-
Horvátország	11 745	11 677	68	-
Indonézia	520	517	3	-
Japán	238	238	-	-
Kanada	641	639	1	1
Kína	323	297	26	-
Laosz	57	45	12	-
Lengyelország	219	219	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Luxemburg	3 274	819	2 455	-
Magyarország	2 418 880	2 108 453	264 343	46 084
Nagy-Britannia	6 507	6 293	213	1
Norvégia	139	139	-	-
Németország	40 274	40 229	42	3
Olaszország	1 070	1 060	10	-
Oroszország	3 775	3 753	22	-
Románia	51 690	39 160	12 526	4
Seychelle-szigetek	4 671	2 459	2 212	-
Spanyolország	621	602	18	1
Svájc	1 871	1 844	26	1
Svédország	245	236	9	-
Szlovákia	3 953	3 909	44	-
Szlovénia	836	836	-	-
Szíria	80	37	43	-
Törökország	243	242	1	-
Ukrajna	55	54	1	-
Írország	92	92	-	-
Összesen	2 620 676	2 276 212	298 366	46 098

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

2014.12.31.														Nagyságrend: millió forint		
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtalannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Késedelmes tételek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Úrtechnológia	-	-	317	317	-	-	-	-	-	13	-	8	-	163	163	501
Gépjárműgyártás	-	446	2 832	2 605	-	12	12	150	-	3 087	1 193	2 659	-	28 150	16 909	37 336
Repülőgépgyártás	-	-	35	35	-	-	-	-	-	6	-	5	-	726	570	772
Bankszektor	74 050	394	104	104	-	100	100	-	-	188	21	176	-	14 864	940	89 876
Vegyipar	-	-	3 188	2 721	-	-	-	-	-	708	433	4 148	3	12 581	4 455	20 628
Építőipar	-	-	4 520	4 344	-	145	145	-	-	7 610	4 274	5 003	-	60 952	43 990	78 230
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	3 469	3 469	-	-	-	-	-	1 593	1 104	628	-	4 796	3 802	10 486
Védelem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Élelmiszeripar	-	-	15 170	14 013	-	416	416	-	-	4 176	1 797	7 678	-	73 924	46 792	101 364
Gázipar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	23 142	8 300	23 145
Egészségügy	-	-	332	332	-	-	-	155	-	1 089	207	386	-	1 823	923	3 785
Vendéglátóipar	-	-	6 549	6 549	-	-	-	-	-	1 155	524	987	-	3 357	3 244	12 048
Biztosítótársaságok	-	-	7	7	-	-	-	-	-	355	125	39	-	801	-	1 202
Logisztika	-	-	1 474	1 474	-	-	-	-	-	4 609	2 052	1 283	-	46 489	18 020	53 855
Gépgyártás	-	-	3 985	3 267	-	-	-	-	-	2 684	1 752	730	-	8 344	6 924	15 743
Média	-	-	1 144	1 144	-	-	-	182	-	1 443	936	829	-	13 461	10 168	17 059
Kohászat és bányászat	-	-	491	491	-	-	-	-	-	403	275	870	-	5 052	4 259	6 816
Olajipar	-	378	188	188	-	-	-	-	-	213	146	325	-	16 132	292	17 236
Gyógyszergyártás	-	-	1 535	459	-	-	-	-	-	1 079	718	993	-	12 959	1 426	16 566
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	583	583	-	-	-	-	-	338	184	169	-	9 283	8 156	10 373
Ingtatlan	-	-	6 149	5 250	-	80 422	80 422	-	-	2 082	879	130 196	-	398 056	67 852	616 905
Kiskereskedelem	-	-	5 456	4 011	-	-	-	-	-	6 600	4 240	1 943	-	28 179	13 189	42 178
Kormányzati szervek	44	91	16	16	-	-	-	586 215	-	588	423	118	622	273	273	587 967
Fémipar	-	-	2 499	2 499	-	-	-	-	-	68	26	3 261	-	407	387	3 985
Technológia	-	-	3 566	3 474	-	26	-	22	-	6 415	3 223	1 704	-	33 925	12 619	45 658
Távközlés	-	14	75	75	-	-	-	-	-	256	167	231	-	16 884	108	17 460
Textil- és ruhagyártás	-	-	536	536	-	-	-	-	-	903	687	587	-	1 453	1 453	3 479
Turizmus	-	-	91	91	-	-	-	-	-	143	115	13	-	4 179	4 179	4 426
Közmuvek	-	-	136	136	-	-	-	-	-	371	191	1 415	-	51 296	20 260	53 218
Non-profit szervezetek	-	-	526	510	-	-	-	132	-	62	4	73	-	423	316	1 216
Egyéb	7 645	116 303	-	-	-	-	-	57 309	-	232	1	966	276	62 635	53 072	245 366
Privát	-	-	209 856	-	-	-	-	-	-	109 860	-	159 891	-	2 189	-	481 796
Összesen	81 739	117 626	272 579	56 450	-	81 121	81 095	644 165	-	158 330	25 697	327 317	901	936 898	353 041	2 620 676

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

2014.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen	
Központi kormányok és központi bankok	313 767	310 123	20 276	-	644 166	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	382	119	400	-	901	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	61 234	19 687	819	-	81 740	
Vállalkozások	474 129	302 534	160 234	-	936 897	
Lakosság	41 581	47 857	68 892	-	158 330	
Ingtalannal fedezett követelések	17 621	47 984	206 973	-	272 578	
Késedelmes tételek	238 886	17 838	70 592	-	327 316	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	53 871	26 656	-	595	81 122	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	3 547	3 547	
Egyéb tételek	3 139	-	-	110 940	114 079	
Összesen	1 204 610	772 798	528 186	115 082	2 620 676	

A táblázat a kitettségeket az eredeti szerződés hátralévő futamideje szerint mutatja be és nem tartalmazza a forrásítás miatti újraserződésnek hatását.

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

2014.12.31.																
Kitétségi osztályok	Nem késedelmes, nem értékesített				Késedelmes, nem értékesített				Értékesített				Összesen			
	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kilgazitás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kilgazitások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kilgazitás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kilgazitások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kilgazitás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kilgazitások összege	Bruttó kitétség	Egyedi hitelkockázati kilgazitás	Nettó kitétség	Időszakban végzett hitelkockázati kilgazitások összege
Központi kormányok és központi bankok	616 146	-	616 146	-	-	-	-	-	28 020	66	27 954	45	644 166	66	644 100	45
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	815	-	815	-	-	-	-	-	86	1	85	1	901	1	900	1
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	56 705	-	56 705	-	-	-	-	-	25 034	47	24 987	14	81 739	47	81 692	14
Vállalkozások	53 539	-	53 539	- 3 731	-	-	-	-	883 360	105 525	777 835	78 701	936 899	105 525	831 374	74 970
Lakosság	85 164	-	85 164	- 412	-	-	-	-	73 166	1 699	71 467	619	158 330	1 699	156 631	207
Ingatlanl fedezett követelések	170 000	-	170 000	- 259	-	-	-	-	102 578	980	101 598	- 1 014	272 578	980	271 598	- 1 273
Késedelmes tételek	-	-	-	-	48	-	48	- 746	327 268	185 132	142 136	75 330	327 316	185 132	142 184	74 584
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	504	-	504	- 2 288	-	-	-	-	80 617	50 896	29 721	28 778	81 121	50 896	30 225	26 490
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	3 547	-	3 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 547	-	3 547	-
Egyéb tételek	113 923	-	113 923	-	-	-	-	-	156	118	38	18	114 079	118	113 961	18
Összesen	1 100 343	-	1 100 343	- 6 690	48	-	48	- 746	1 520 285	344 464	1 175 821	182 492	2 620 676	344 464	2 276 212	175 056

Az értékesztettség lehívásonként került meghatározásra.

5.1.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2014.12.31.													
Kitétségi osztályok	Nettó kitétség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)				CRM helyettesítő hatások a kitétségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitétségre	Pénzügyi biztosíték értéke			Kitétség korrigált értéke	Direkt levonások szavatolótökből
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékre						
Központi kormányok és központi bankok	343 931	-	-	-	74 834	418 766	-	168	-	8	418 598	-	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	900	-	-	-	77	977	-	-	-	-	977	-	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	80 954	- 833	-	833	13 815	93 935	-	-	-	-	93 935	-	
Vállalkozások	831 376	- 72 828	-	72 827	-	758 548	-	25 926	-	671	732 623	-	
Lakosság	156 631	- 14 506	-	14 507	-	142 124	-	633	-	5	141 491	-	
Ingatlanl fedezett követelések	271 598	-	-	-	-	271 598	-	-	-	-	271 598	-	
Késedelmes tételek	142 184	- 559	-	559	-	141 626	-	67	-	6	141 558	-	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	30 225	-	-	-	-	30 225	-	12	-	1	30 213	-	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitétségek	3 150	-	-	-	-	3 150	-	-	-	-	3 150	-	
Egyéb tételek	103 534	-	-	-	-	103 534	-	-	-	-	103 534	-	
Összesen:	1 964 483	- 88 726	-	88 726	88 726	1 964 483	-	26 806	-	691	1 937 677	-	

Az elismert biztosítékok főbb típusai: Ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.
A garanciát nyújtó ügyfelek megoszlása Moody's hitelminősítés szerint:

- BA1 minősítés: Államadósság Kezelő Központ Zrt., Nemzetgazdasági Minisztérium, Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Agrárvállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, Magyar Államkincstár, Magyar Fejlesztési Bank Zrt., FHB Zrt., Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.
- AAA minősítés: Deutsche Sparkassen Leasing AG & CO KG, Raiffeisen Bank International AG
- AA1 minősítés: Societe General

A Bankcsoport nem alkalmaz mérlegen belüli és kívüli nettósítást, a banki portfólió nem tartalmaz hitelderivatívát.

5.1.3. Részesedések (447. cikk)

2014.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Megnevezés	Közvetlen nettó érték	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke	
pénzügyi vállalat	579	56	479	-	-	579	
biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb belföldi vállalat	466	2 346	-	56	-	466	
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26	
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-	
egyéb külföldi vállalat	-	-	-	-	-	-	
Összesen	1 071	2 402	479	56	-	1 071	

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

5.1.4. Piaci kockázat (CRR 438. cikk)

2014.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	323
Deviza árfolyamkockázat	14
Részvénykockázat	0
Összesen	337

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át, mely a bankcsoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében.

A bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

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

2014.12.31.			
	Nagyságrend: millió forint		
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	57	258	3
Kamatkockázat	285	587	10
Részvénykockázat	-	-	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	342	845	13
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	843	1 529	6

5.1.5. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb kockázata (448. cikk)

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2014.12.31.			
	Nagyságrend: millió forint		
	Hatás a tőkére	Eredményhatás	
HUF			
200 bp növekedés	-	4 080	80
200 bp csökkenés	-	4 275	4 869
CHF			
200 bp növekedés	-	861	3 892
200 bp csökkenés	-	89	5 633
EUR			
200 bp növekedés	-	603	941
200 bp csökkenés	-	77	4 180
USD			
200 bp növekedés	-	361	640
200 bp csökkenés	-	727	692
Egyéb devizanemek			
200 bp növekedés	-	32	71
200 bp csökkenés	-	16	10

2014.12.31.**Nagyságrend: millió forint**

FCY	Hozamgörbe stressz		Hozamgörbe stressz		Kedvezőtlen eset
	+ 200 Bp		- 200 Bp		
EUR	-	603	77	-	603
USD	-	361	727	-	361
CHF	-	861	89	-	861
GBP		21	-	7	7
Egyéb	-	4 069	4 266	-	4 069
Összesen	-	5 873	5 152	-	5 901

Jelentési időszakra vonatkozóan a futamidőnként és devizanemenként egységesen 200 bázispontos kedvezőtlen irányú kamatlábváltozás banki könyvi portfólió jelenérték-csökkenésében megnyilvánuló hatásának mértéke nem érte el a szavatoló tőke 4 %-át.

5.2. Egyedi, MSZSZ szerinti jelentések

5.2.1. Hitelkockázat

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

2014.12.31.								
Nagyságrend: millió forint								
kitettségi osztályok	Bruttó kitettség	ebből partner kockázat	Értékvesztés/ Céltartalék	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőkekövetelmény	Átlagos bruttó kitettség
Központi kormányok és központi bankok	336 337	28 587	-	336 337	398 839	15 289	1 223	378 381
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	619	-	-	619	159	32	3	1 659
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	86 402	29 118	-	86 402	90 100	31 359	2 509	103 293
Vállalkozások	1 052 526	22 081	- 114 494	938 032	667 263	580 645	46 452	1 059 376
Lakosság	114 992	349	- 3 395	111 598	85 919	62 999	5 040	124 265
Ingatlanlannal fedezett követelések	282 255	-	- 5 937	276 318	273 597	120 737	9 659	280 185
Késedelmes tételek	253 752	-	- 138 129	115 622	115 023	123 839	9 907	266 695
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	89 798	-	- 59 944	29 854	29 842	44 590	3 567	90 318
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	17
Részvény jellegű kitettségek	12 286	-	- 8 926	3 360	3 360	8 399	672	49 598
Egyéb tételek	117 151	-	- 15 390	101 761	101 761	47 178	3 774	108 982
Összesen:	2 346 118	80 135	- 346 215	1 999 903	1 765 863	1 035 067	82 806	2 462 769

A származtatott ügyletek partner kockázata összesen 80 135 Mft (központi kormány 28 587, hitelintézet és befektetési vállalkozás 29 118 Mft, vállalkozás 22 081 Mft, lakosság 349 Mft)

A táblázat a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes COREP releváns eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazza, így a bruttó expozíciónak nem képezik részét a kereskedési könyvi papírok és az immateriális javak.

A céltartalék tartalmazza a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítások miatti veszteséget.

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

2014.12.31.				
Nagyságrend: millió forint				
Kockázati súlyok	Nettó kitettség	Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény
0%	460 717	516 848	-	-
2%	-	-	-	-
4%	88	88	4	-
10%	-	-	-	-
20%	60 098	63 386	12 677	1 014
35%	190 529	190 186	66 461	5 317
50%	58 508	57 318	26 887	2 151
70%	-	-	-	-
75%	130 921	105 140	77 381	6 190
100%	1 048 101	782 044	772 192	61 775
150%	47 581	47 493	71 066	5 685
250%	3 360	3 360	8 399	672
370%	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	-
Összesen:	1 999 903	1 765 863	1 035 067	82 804

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

2014.12.31.							
Nagyságrend: millió forint							
Megnevezés	Értékvesztés	Nyitó	Tárgyévi képzés és visszairás nettó változása	Előző évi visszairás/felszabadítás, felhasználás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
MKB egyedi	Értékvesztés	343 636	130 165	148 940	22 658	5 433	307 636
	Céltartalék	12 810	476	12 502	-	1	783
	Összesen	356 446	130 641	161 442	22 658	5 434	308 419

*A fogyasztói hitelekkel kapcsolatos árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosításokhatására megképzett provízió állományát nem tartalmazza

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

2014.12.31.				
Ország	Bruttó kitettség	Nettó kitettség	Nagyságrend: millió forint	
			Értékvesztés	Céltartalék
50 millió Ft-nál kisebb kitettségekkel rendelkező országok	272	253	19	-
Amerikai Egyesült Államok	6 949	6 937	12	-
Ausztria	2 199	2 124	75	-
Ausztrália	153	153	-	-
Belgium	895	895	-	-
Brazília	71	71	-	-
Bulgária	21 707	19 091	2 616	-
Ciprus	26 284	14 559	11 725	-
Csehország	4 433	2 914	1 519	-
Dánia	252	251	1	-
Dél-Afrikai Köztársaság	55	54	1	-
Franciaország	1 449	1 448	1	-
Hollandia	315	315	-	-
Horvátország	11 765	11 619	146	-
Indonézia	520	520	-	-
Japán	238	238	-	-
Kanada	641	641	-	-
Kína	315	293	22	-
Laosz	52	39	13	-
Lengyelország	226	226	-	-
Litvánia	123	123	-	-
Luxemburg	2 712	808	1 904	-
Magyarország	2 454 108	2 142 201	273 194	38 713
Nagy-Britannia	8 529	8 344	185	-
Norvégia	142	142	-	-
Németország	44 281	44 254	27	-
Olaszország	1 256	1 248	8	-
Oroszország	3 783	3 782	1	-
Románia	52 435	38 900	13 535	-
Seychelle-szigetek	4 827	2 371	2 456	-
Spanyolország	619	598	21	-
Svájc	2 460	2 439	21	-
Svédország	245	238	7	-
Szlovákia	3 951	3 856	95	-
Szlovénia	836	836	-	-
Szíria	62	31	31	-
Törökország	243	243	-	-
Ukrajna	55	54	1	-
Írország	92	92	-	-
Összesen	2 659 550	2 313 201	307 636	38 713

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

2014.12.31.													Nagyságrend: millió forint			
Ágazat	Hitelintézetek, befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Ingtalannal fedezett követelések	Ebből KKV	Kollektív befektetési értékpapírok	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Ebből KKV	Központi kormányok és központi bankok	Közszektorbeli intézmények	Lakosság	Ebből KKV	Késedelmes tételek	Regionális kormányok, helyi önkormányzatok	Vállalkozások	Ebből KKV	Összesen
Úrtechnológia	-	-	316	316	-	-	-	-	-	-	-	5	-	271	271	592
Gépjárműgyártás	-	4	2 845	2 617	-	213	13	150	-	1 192	1 192	1 902	-	47 302	9 198	53 608
Repülőgépgyártás	-	79	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	726	570	841
Bankszektor	82 984	23 608	105	105	-	1 090	990	-	-	21	21	122	-	69 643	935	177 573
Vegyipar	-	1	3 224	2 751	-	-	-	-	-	433	433	4 327	-	12 561	4 440	20 546
Építőipar	-	-	4 574	4 398	-	113	113	-	-	4 273	4 273	4 145	-	60 917	43 955	74 022
Tartós fogyasztási cikkek	-	1	3 468	3 468	-	-	-	-	-	1 104	1 104	511	-	4 811	3 815	9 895
Védelem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Élelmiszeripar	-	178	15 307	14 146	-	460	460	-	-	1 799	1 799	7 159	-	74 386	47 243	99 289
Gázipar	-	737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 217	8 375	23 954
Egészségügy	-	-	331	331	-	-	-	155	-	207	207	318	-	1 829	929	2 840
Vendéglátóipar	-	-	6 626	6 626	-	-	-	-	-	526	526	901	-	3 304	3 191	11 357
Biztosítótársaságok	-	286	7	7	-	-	-	-	-	125	125	19	-	807	6	1 244
Logisztika	-	3 152	1 487	1 487	-	-	-	-	-	2 066	2 066	529	-	46 288	17 814	53 522
Gépgyártás	-	14	4 013	3 296	-	-	-	-	-	1 753	1 753	641	-	8 375	6 955	14 796
Média	-	-	1 156	1 156	-	-	-	182	-	935	935	565	-	13 454	10 160	16 292
Kohászat és bányászat	-	16	501	501	-	-	-	-	-	271	271	865	-	5 051	4 259	6 704
Olajipar	-	378	191	191	-	-	-	-	-	146	146	299	-	16 128	288	17 142
Gyógyszergyártás	-	546	1 541	467	-	-	-	-	-	719	719	1 095	-	12 958	1 422	16 859
Cellulóz- és papírgyártás	-	1	588	588	-	-	-	-	-	184	184	125	-	9 324	8 196	10 222
Ingatlan	-	50 597	7 461	6 558	-	87 846	87 846	-	-	879	879	112 676	-	439 768	91 436	699 227
Kiskereskedelem	-	1	5 515	4 060	-	-	-	-	-	4 237	4 237	1 281	-	28 651	13 196	39 685
Kormányzati szervek	44	7 100	16	16	-	-	-	586 632	-	422	422	84	619	273	273	595 190
Fémipar	-	-	254	254	-	-	-	-	-	26	26	3 250	-	383	383	3 913
Technológia	-	18 585	3 601	3 509	-	76	50	22	-	3 228	3 228	1 189	-	34 401	12 589	61 102
Távközlés	-	14	76	76	-	-	-	-	-	167	167	211	-	16 838	107	17 306
Textil- és ruhagyártás	-	5	544	544	-	-	-	-	-	687	687	477	-	1 430	1 430	3 143
Turizmus	-	1	93	93	-	-	-	-	-	115	115	17	-	4 179	4 179	4 405
Közművek	-	265	139	139	-	-	-	-	-	191	191	1 550	-	53 380	22 319	55 525
Non-profit szervezetek	-	-	528	512	-	-	-	133	-	4	4	65	-	426	318	1 156
Egyéb	9 989	28 613	-	-	33	-	-	49 549	-	48	-	36	-	59 415	55 694	147 683
Privát	-	1 554	217 714	-	-	-	-	-	-	89 234	-	109 386	-	2 029	-	419 917
Összesen	93 017	135 736	282 257	58 248	33	89 798	89 472	636 823	-	114 992	25 710	253 750	619	1 052 525	373 946	2 659 550

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

2014.12.31.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettség osztály	1 éven belüli	1 - 5 év	5 év feletti	Határozatlan	Összesen			
Központi kormányok és központi bankok	306 097	310 293	20 433	-	636 823			
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	106	113	400	-	619			
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-			
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-			
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-			
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	65 242	24 163	819	2 794	93 018			
Vállalkozások	497 521	369 847	180 165	4 992	1 052 525			
Lakosság	31 000	15 272	68 721	-	114 993			
Ingtalannal fedezett követelések	18 795	48 893	214 567	-	282 255			
Késedelmes tételek	190 823	10 557	52 372	-	253 752			
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	52 800	26 721	-	10 276	89 797			
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-			
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-			
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	33	-	33			
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	12 683	12 683			
Egyéb tételek	15 333	10 928	9 805	86 986	123 052			
Összesen	1 177 717	816 787	547 315	117 731	2 659 550			

A táblázat a kitettségeket az eredeti szerződés hátralévő futamideje szerint mutatja be és nem tartalmazza a forintásítás miatti újraszertételek hatását.

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

2014.12.31.																
Kitettségi osztályok	Nem késedelmes, nem értékesített				Késedelmes, nem értékesített				Értékesített				Összesen			
	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kligazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kligazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kligazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kligazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kligazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kligazítások összege	Bruttó kitettség	Egyedi hitelkockázati kligazítás	Nettó kitettség	Időszakban végzett hitelkockázati kligazítások összege
Központi kormányok és központi bankok	634 723	-	634 723	-	-	-	-	2 100	88	2 012	88	636 823	88	636 735	88	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	619	-	619	-	-	-	-	-	-	-	-	619	-	619	-	
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	93 017	-	93 017	-	-	-	-	-	-	-	-	93 017	-	93 017	-	
Vállalkozások	639 524	-	639 524	-	1 876	-	-	413 002	114 494	298 508	88 139	1 052 526	114 494	938 032	86 263	
Lakosság	70 017	-	70 017	-	723	-	-	44 975	3 395	41 580	-	794	114 992	3 395	111 597	
Ingatlanal fedezett követelések	167 500	-	167 500	-	1 022	-	-	114 755	5 937	108 818	-	227	282 255	5 937	276 318	
Késedelmes tételek	-	-	-	-	2 811	-	-	250 941	138 129	112 812	50 778	253 752	138 129	115 623	50 427	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3 020	-	3 020	-	36	-	-	86 778	59 944	26 834	28 759	89 798	59 944	29 854	28 723	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	33	33	-	-	33	33	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	597	-	597	-	-	-	-	12 086	8 926	3 160	3 957	12 683	8 926	3 757	3 957	
Egyéb tételek	63 521	-	63 521	-	-	-	-	59 531	15 403	44 128	6 640	123 052	15 403	107 649	6 640	
Összesen:	1 672 538	-	1 672 538	-	2 811	-	351	984 201	346 349	637 852	177 340	2 659 550	346 349	2 313 201	173 332	

Az értékesítettség lehívásonként került meghatározásra.

5.2.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2014.12.31.												
Kitevésegi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)				Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke			Kitevésegi korrigált értékek	Direkt levonások szavatoló-tőkeből*	
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értékek	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére				
									Nagyságrend: millió forint			
Központi kormányok és központi bankok	336 337	-	-	-	75 401	411 738	-	168	-	9	411 570	-
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	619	-	-	-	79	698	-	-	-	-	698	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	86 402	-	845	-	845	13 889	-	2 518	-	-	96 927	-
Vállalkozások	938 032	-	73 462	-	73 462	-	864 570	-	26 897	-	728	837 673
Lakosság	111 598	-	14 531	-	14 531	-	97 067	-	679	-	5	96 388
Ingatlanal fedezett követelések	276 318	-	-	-	-	-	276 318	-	-	-	-	276 318
Késedelmes tételek	115 622	-	531	-	531	-	115 092	-	69	-	6	115 023
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	29 854	-	-	-	-	-	29 854	-	12	-	1	29 842
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	3 360	-	-	-	-	-	3 360	-	-	-	3 360	-
Egyéb tételek	101 761	-	-	-	-	-	101 761	-	-	-	101 761	-
Összesen:	1 999 903	-	89 369	-	89 369	89 369	1 999 903	-	30 343	-	749	1 969 560

5.2.3. *Részesedések (447. cikk)*

2014.12.31.						
Nagyságrend: millió forint						
Megnevezés	Közvetlen nettó érték	Közvetett	PIBB	Járulékos vállalk.	PIBB miatti szavatoló tőke korrekció	Összes befektetés nettó értéke
pénzügyi vállalat	3 460	974	3 360	-	-	3 460
biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb belföldi vállalat	44 932	2 446	-	44 522	-	44 932
külföldi pénzügyi vállalat	26	-	-	-	-	26
külföldi biztosító	-	-	-	-	-	-
egyéb külföldi vállalat	-	109	-	-	-	-
Összesen	48 418	3 529	3 360	44 522	-	48 418

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

5.2.4. *Piaci kockázat (CRR 438. cikk)*

2014.12.31.	
Nagyságrend: millió forint	
Piaci kockázat tőkekövetelmény	
Kamatkockázat	323
Deviza árfolyamkockázat	14
Részvénykockázat	0
Összesen	337

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

2014.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Átlag	Maximum	Minimum
Devizakockázat	30	215	2
Kamatkockázat	285	587	10
Részvénykockázat	-	-	-
Összes piaci kockázat kereskedési könyv	315	802	12
Kereskedési könyvi egyedi kamatkockázat	843	1 529	6

5.2.5. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábckockázata (448. cikk)

Váratlan kamatláb változás hatásait mutatja be a következő táblázat:

2014.12.31.			
Nagyságrend: millió forint			
	Hatás a tőkére	Eredményhatás	
HUF			
200 bp növekedés	-	4 066	152
200 bp csökkenés		4 262	- 5 085
CHF			
200 bp növekedés	-	861	3 968
200 bp csökkenés		89	- 5 633
EUR			
200 bp növekedés	-	602	- 910
200 bp csökkenés		77	- 4 180
USD			
200 bp növekedés	-	361	- 640
200 bp csökkenés		727	692
Egyéb devizanemek			
200 bp növekedés		32	71
200 bp csökkenés	-	16	- 10

2014.12.31.					
Nagyságrend: millió forint					
FCY	Hozamgörbe stressz		Hozamgörbe stressz		Kedvezőtlen eset
	+ 200 Bp		- 200 Bp		
EUR	-	602	77	-	602
USD	-	361	727	-	361
CHF	-	861	89	-	861
GBP		21	-	7	7
Egyéb	-	4 055	4 253	-	4 055
Összesen	-	5 858	5 139	-	5 886

5.3. Operációs kockázat (CRR 446. cikk)

Működési kockázati tőkekövetelmény

2014.12.31.		
Nagyságrend: millió forint		
	Egyedi	Csoport szintű
Sztenderd módszer	10 075	10 151