

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

2018.03.31



MKB Bank Zrt.

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett zártkörű részvénytársaságként működő befektetési szolgáltatásokat is nyújtó kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény, valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB Bank székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

2. Konszolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2018.03.31	2017.12.31	2018.03.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	730 755	718 531	58 460
2	ebből sztenderd módszer	730 755	718 531	58 460
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	10 248	11 194	820
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 303	8 576	664
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettsége	2	6	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 943	2 612	155
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	18 035	6 549	1 443
20	ebből sztenderd módszer	18 035	6 549	1 443
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	173 370	173 370	13 870
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	173 370	173 370	13 870
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	21 110	21 110	1 689
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	953 518	930 754	76 281

3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2018.03.31	2017.12.31*	2018.03.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	635 176	623 777	50 814
2	ebből sztenderd módszer	635 176	623 777	50 814
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	10 248	11 018	820
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	8 303	8 414	664
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszösszege	2	6	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 943	2 598	155
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	18 035	6 549	1 443
20	ebből sztenderd módszer	18 035	6 549	1 443
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	158 375	155 807	12 670
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	158 375	155 807	12 670
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	34 915	34 915	2 793
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	856 749	832 066	68 540

* Az adatok a Magyar Számviteli Szabályok szerint készültek

A Bank RWA volumen változását a hitel – és piaci kockázat növekedése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként az állami szegmens EUR-ban denominált kockázati súly növekedése és teljesítő portfólió állománynövekedése okozta, amit részben kompenzált a problémás hitelállomány leépítése, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a HUF kamatkockázat növekedése.