

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

2018.09.30



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

2018.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2018.09.30	2018.06.30	2018.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	744 328	773 746	59 546
2	ebből sztenderd módszer	744 328	773 746	59 546
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	12 720	19 192	1 018
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 055	17 393	884
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	6	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 659	1 795	133
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	17 304	22 909	1 384
20	ebből sztenderd módszer	17 304	22 909	1 384
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)	32 058	21 935	2 565
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	979 779	1 011 152	78 382

3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2018.09.30	2018.06.30	2018.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	642 497	660 299	51 400
2	ebből sztenderd módszer	642 497	660 299	51 400
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	12 720	19 192	1 018
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 055	17 393	884
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettsé- összege	6	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 659	1 795	133
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	17 304	22 771	1 384
20	ebből sztenderd módszer	17 304	22 771	1 384
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	158 375	158 375	12 670
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	158 375	158 375	12 670
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)*	49 120	37 980	3 930
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	880 016	898 617	70 401

* 20180630-i adat módosításra került. 20180331-i levonási küszöbök alatti összeg módosított adata: 38 483 millió forint

A Bank RWA volumen változását a hitel – és piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat csökkenését főként a fedezetbevonás, a provízióképzés, az üzleti állomány csökkenés és hitelkeret visszatöltések, valamint a forint erősödés okozták, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a devizakockázat csökkenése.