

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

2019.09.30.



MKB Bank Nyrt.

1. Bevezető

Általános információk

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

2. Konzolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2019.09.30	2019.06.30	2019.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	694 262	691 404	55 541
2	ebből sztenderd módszer	694 262	691 404	55 541
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	12 676	10 498	1 014
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 923	9 678	954
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	4	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	749	816	60
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	12 376	7 373	990
20	ebből sztenderd módszer	12 376	7 373	990
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	168 511	168 511	13 481
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	168 511	168 511	13 481
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	31 688	29 990	2 535
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	919 512	907 776	73 561

3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2019.09.30	2019.06.30	2019.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	597 117	595 950	47 769
2	ebből sztenderd módszer	597 117	595 950	47 769
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	12 676	10 498	1 014
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 923	9 678	954
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszege	4	4	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	749	816	60
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	12 376	7 373	990
20	ebből sztenderd módszer	12 376	7 373	990
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	160 681	160 681	12 854
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	160 681	160 681	12 854
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	43 645	41 873	3 492
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	826 495	816 374	66 120

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat növekedése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként a forint gyengülés, az üzleti állományok növekedése és hitelkeret lehívások okozták, mely hatást részben csökkentett a lakossági problémás portfólió eladása és a fedezetbevonás, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a kamatpozíciós kockázat növekedése.