

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

2020.03.31.



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. Konszolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2020.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2020.03.31	2019.12.31	2020.03.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	796 487	664 571	63 719
2	ebből sztenderd módszer	796 487	664 571	63 719
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	22 875	9 164	1 830
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	22 140	8 484	1 771
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszege	7	3	1
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	728	677	58
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	22 092	8 590	1 767
20	ebből sztenderd módszer	22 092	8 590	1 767
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	175 470	175 470	14 038
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	175 470	175 470	14 038
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	12 873	12 408	1 030
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	1 029 796	870 202	82 384

3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2020.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke-követelmények
		2020.03.31	2019.12.31	2020.03.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	695 647	567 772	55 652
2	ebből sztenderd módszer	695 647	567 772	55 652
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	22 875	9 164	1 830
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	22 140	8 484	1 771
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszege	7	3	1
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	728	677	58
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	21 316	8 590	1 705
20	ebből sztenderd módszer	21 316	8 590	1 705
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	171 889	171 889	13 751
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	171 889	171 889	13 751
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	25 015	24 550	2 001
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	936 742	781 965	74 939

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat növekedése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként a forint gyengülés, az állami szegmens EUR-ban denominált kockázati súly növekedése, az üzleti állományok növekedése és hitelkeret lehívások okozták, mely hatást részben csökkentett a fedezetbevonás és NPL állomány eladása, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a kamatpozíciós és devizapozíciós kockázat növekedése.