

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

2020.09.30.



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

2020.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.09.30	2020.06.30	2020.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	792 825	784 371	63 426
2	ebből sztenderd módszer	792 825	784 371	63 426
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	18 026	20 028	1 442
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	17 208	19 401	1 377
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség- összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	818	627	65
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	13 216	11 185	1 057
20	ebből sztenderd módszer	13 216	11 185	1 057
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	175 047	175 047	14 004
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	175 047	175 047	14 004
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	15 273	15 065	1 222
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	1 014 386	1 005 696	81 151

3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2020.09.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2020.09.30	2020.06.30	2020.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	692 703	686 922	55 416
2	ebből sztenderd módszer	692 703	686 922	55 416
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	18 026	20 028	1 442
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	17 208	19 401	1 377
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség- összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	818	627	65
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	13 216	11 185	1 057
20	ebből sztenderd módszer	13 216	11 185	1 057
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)	24 080	23 873	1 926
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	919 914	913 896	73 593

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 fedezetbevonás és a KKV szorzó előrehozott bevezetése miatti RWA csökkenés, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a kamatpozíciós kockázat növekedése.