

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

2019.03.31.



**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. Konzolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2019.03.31	2018.12.31	2019.03.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>706 743</b>	<b>697 628</b>	<b>56 539</b>
2	ebből sztenderd módszer	706 743	697 628	56 539
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			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat</b>	<b>12 889</b>	<b>15 141</b>	<b>1 031</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 584	14 014	927
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	3	-	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 302	1 127	104
<b>13</b>	<b>Elszámolási kockázat</b>			
<b>14</b>	<b>Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)</b>			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
<b>19</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>8 185</b>	<b>9 297</b>	<b>655</b>
20	ebből sztenderd módszer	8 185	9 297	655
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>168 511</b>	<b>168 511</b>	<b>13 481</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	168 511	168 511	13 481
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>25 443</b>	<b>30 248</b>	<b>2 035</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>921 770</b>	<b>920 824</b>	<b>73 742</b>

### 3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2019.03.31.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2019.03.31	2018.12.31	2019.03.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>622 257</b>	<b>598 906</b>	<b>49 781</b>
2	ebből sztenderd módszer	622 257	598 906	49 781
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			
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat</b>	<b>12 889</b>	<b>15 141</b>	<b>1 031</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	11 584	14 014	927
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettsé- összege	3	-	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 302	1 127	104
<b>13</b>	<b>Elszámolási kockázat</b>			
<b>14</b>	<b>Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)</b>			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
<b>19</b>	<b>Piaci kockázat</b>	<b>8 185</b>	<b>9 297</b>	<b>655</b>
20	ebből sztenderd módszer	8 185	9 297	655
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	-	-	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>160 681</b>	<b>160 681</b>	<b>12 854</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	160 681	160 681	12 854
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>37 475</b>	<b>42 280</b>	<b>2 998</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>841 487</b>	<b>826 305</b>	<b>67 319</b>

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként az IFRS16 miatti tartós lízing eszközök mérlegbe kerülése, az üzleti állomány növekedés és hitelkeret lehívások okozták, mely hatást részben csökkentett a fedezetbevonás valamint a forint erősödés, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka a kamatpozíciós kockázat csökkenése.