

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

2021.03.31.



**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. Konzolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2021.03.31.				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>813 050</b>	<b>795 276</b>	<b>65 044</b>
2	ebből sztenderd módszer	813 050	795 276	65 044
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>16 476</b>	<b>17 041</b>	<b>1 318</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	13 758	15 169	1 101
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség- összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2 718	1 872	217
<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>11 468</b>	<b>11 770</b>	<b>917</b>
20	ebből sztenderd módszer	11 468	11 770	917
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	-	-	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>164 270</b>	<b>164 270</b>	<b>13 142</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	164 270	164 270	13 142
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>16 190</b>	<b>16 270</b>	<b>1 295</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 021 454</b>	<b>1 004 627</b>	<b>81 716</b>

### 3. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

<b>2021.03.31.</b>				
<b>Nagyságrend: millió forint</b>				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőke- követelmények
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>699 817</b>	<b>687 964</b>	<b>55 985</b>
2	ebből sztenderd módszer	699 817	687 964	55 985
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>16 476</b>	<b>17 041</b>	<b>1 318</b>
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	13 758	15 169	1 101
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség- összege	-	-	-
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2 718	1 872	217
<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>11 468</b>	<b>11 770</b>	<b>917</b>
20	ebből sztenderd módszer	11 468	11 770	917
21	ebből IMA			
<b>22</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>154 528</b>	<b>154 528</b>	<b>12 362</b>
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	154 528	154 528	12 362
26	ebből fejlett mérési módszer			
<b>27</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)</b>	<b>28 331</b>	<b>28 413</b>	<b>2 266</b>
<b>28</b>	<b>Alsó korlát kiigazítása</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>910 620</b>	<b>899 715</b>	<b>72 850</b>

A Bank RWA volumen változását a hitel kockázat növekedése és a piaci kockázat csökkenése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként az üzleti állományok növekedése és hitelkeret lehívások okozták, mely hatást részben csökkentette a forint erősödése és a fedezetbevonás, míg a piaci kockázat esetén a csökkenés oka főként az értékpapírok pozíció kockázat számításában bekövetkezett módszertani váltás.