



MAGYAR
BANKHOLDING

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

2021.03.31.

1. Bevezető

A Magyar Bankholding Zrt. az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az MBH székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.

Az MBH Prudenciális Csoportot a Magyar Bankholding Zrt., továbbá az MBH Tagbankok (továbbiakban: tagbankok), valamint a velük összevont felügyelet alá és prudenciális konszolidációba tartozó vállalkozások alkotják:

- BB Csoport: a Budapest Bank Zrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában a Budapest Bank Zrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik,
- MKB Csoport: az MKB Bank Nyrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában az MKB Bank Nyrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik,
- MTB Csoport: az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés

A bemutatott információk a vonatkozó felügyeleti előírásoknak (Magyar Nemzeti Bank 13/2017. számú Ajánlása) megfelelően kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

2.1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

CRR 438. cikk - EU OV1 tábla millió HUF		A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények		
		2021.03.31	2020.12.31	2021.03.31	2020.12.31	
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	2 932 920	2 932 696	234 634	234 616
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	2 932 920	2 932 696	234 634	234 616
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)				
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)				
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján				
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	48 178	32 153	3 854	2 572
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	29 864	22 672	2 389	1 814
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség				
	9	ebből sztenderd módszer				
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)				
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege				
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	18 314	9 481	1 465	758
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat				
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	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				
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	14 304	11 126	1 144	890
	20	ebből sztenderd módszer	14 304	11 126	1 144	890
	21	ebből IMA				
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások				
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	481 822	480 728	38 546	38 458
	24	ebből az alapmutató módszere	217 625	217 625	17 410	17 410
	25	ebből sztenderd módszer	164 270	164 270	13 142	13 142
	26	ebből fejlett mérési módszer	99 927	98 833	7 994	7 907
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	16 190	16 270	1 295	1 302
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása				
	29	Összesen	3 493 414	3 472 973	279 473	277 838

A kockázattal súlyozott eszközérték 2021.03.31-én 3 493 milliárd HUF volt, amelynek 84,0%-a hitelkockázatból, 13,8%-a pedig működési kockázatból adódott. A partnerkockázat hozzájárulása a teljes RWA-hoz mintegy 1,4%, a piaci kockázaté alig 0,4% volt. A levonási küszöbök alatti összegek az RWA 0,4%-át tették ki. A Bankholding értékpapírosítási kockázatot nem vállal, továbbá elszámolási kockázatból és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye 2021.03.31-én nem volt.

A Bankholding kockázattal súlyozott eszközérték volumen változását a partnerkockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat növekedése okozta. A partnerkockázat növekedését állománynövekedés okozta, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a kereskedési könyvi kamatkockázati kitettség növekedése. Továbbá a működési kockázat esetén a változást a fejlett mérési módszer szerinti RWA növekedés eredményezte.

3. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti			
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás millió HUF		2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló tőke			
1	Elsődleges alapvető tőke	574 599	591 590
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	554 052	571 500
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	573 821	591 749
3	Alapvető tőke	574 599	591 590
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	554 052	571 500
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	573 821	591 749
5	Teljes tőke	604 302	620 724
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	583 755	600 634
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	603 525	620 883
Kockázattal súlyozott eszközök			
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	3 493 414	3 472 973
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 472 901	3 453 647
Tőke megfelelési mutatók			
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,45%	17,03%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,95%	16,55%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	16,43%	17,04%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,45%	17,03%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,95%	16,55%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	16,43%	17,04%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,30%	17,87%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,81%	17,39%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	17,28%	17,88%
Tőkeáttételi mutató			
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	9 323 818	8 559 276
16	Tőkeáttételi mutató	6,16%	6,91%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	5,96%	6,69%
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	6,15%	6,91%