



**Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és vele
összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok
Nyilvánosságra hozatali dokumentuma az Európai
Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének
követelményei alapján**

Budapest, 2021. június 30.

1. Bevezető

A Takarékcsoport (a továbbiakban: **Csoport**) 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.

A Csoport székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés - Konszolidált

A bemutatott információk a vonatkozó felügyeleti előírásoknak ((EU) 2021/637 Végrehajtási Rendelete) megfelelően kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

2.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

2.1.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

A konszolidált szavatoló tőkét a Csoport a CRR előírásainak megfelelően és az IFRS tőkeelemek figyelembe vételével számolja.

A Csoport szavatoló tőkéje (az MNB által megadott engedélyek alapján) CRR szerinti Tier1 és Tier2 tőke elemekből áll.

CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		A szabályozói szavatoló tőke összetétele	
		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási száma/betűjelzése alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói) ebből: 1. instrumentumtípus	5 760	C_01.00040 + C_01.00060
2	Eredménytartalék	34 820	C_01.00130
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	190 050	C_01.00180 + C_01.00200
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	30 978	C_01.00230
EU-Sa	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	C_01.00150
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	261 608	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-243	C_01.00290
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-5 551	C_01.00300 + C_01.00340
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-4 977	C_01.00370
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelési értékelési tartaléka	152	C_01.00270
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	3	C_01.00280
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-3 212	C_01.00070
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-481	C_01.00490
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	21 305	C_01.00520
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	6 995	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	268 604	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	268 604	D43+D62
Járuhákos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	268 604	D63+D81
60	Teljes kockázati kitettséérték	1 577 350	C_02.00010
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	17,03%	D43/D83
62	Alapvető tőke	17,03%	D63/D83
63	Tőke összesen	17,03%	D82/D83 (D85-0.08)+
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	védett	(MTB_C 04.00_20210630/D118/EU CC1!D83)
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	MTB_C 04.00_20210630/D118/EU CC1!D83
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,00%	MTB_C 04.00_20210630/D121/EU CC1!F83
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény		2020.07.01-től 2021-ig nem kell megfelelni az OSII tőkepuffer követelménynek.
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		védett
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	349	C_04.00240+ C_04.00270
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	3 323	C_04.00450 + C_04.00480

A Csoport az (EU) 2020/873 számú, az 575/2013/EU rendeletnek és az (EU) 2019/876 rendeletnek a Covid19-világjárvánnyal összefüggő bizonyos kiigazítások tekintetében történő módosításáról szóló rendelet tekintetében a kockázattal súlyozott eszközérték számítása során alkalmazza az CRR 500a. cikk (1) bekezdés szerinti átmeneti kedvezményt – a központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, egy másik tagállam nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kitétségek esetében alkalmazott kedvező RWA súlyt, valamint a CRR 501. cikke szerinti kedvezőbb KKV szorzót.

Kockázattal súlyozott kitettségértékek	
2021.06.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat	1 349 209
Piaci kockázat*	10 516
Működési kockázat	217 625
Összesen	1 577 350
Szavatoló tőke	268 604
TMM	17,03%

* Tartalmazza a hitelértékelési korrekciót (Credit Value Adjustment, CVA)

A Csoport 2021. június 30-ra vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében a BIA mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 268 604 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 577 350 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 17,03%.

2.1.2. A szabályozói szavatolótké auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

A szabályozói szavatolótké auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése					
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja - EU CC2 tábla mellé HUF	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás	Szöveges magyarázat
	Az időszak végén		Az időszak végén		
Eszközök – Eszközostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően					
Készpénz, számlakövetések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	412,717		412,700		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A pénzeszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezeti Alap pénzeszközei okozták.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	52,047		49,052		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezeti Alap kereskedési célú eszközei okozták.
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	29,049		28,411		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állományában az eltérést Takarékszövetkezeti Alap befektetési jegyei okozták.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	167,099		156,519		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezeti Alap, a Takarékszövetkezeti Alap és a OPUS TM-1 Befektetési Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok okozták.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3,018,332		3,086,802		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az IKSZ amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírállománya okozta.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások Kamatlábakközvetítésre vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	393		393		
Leányvállalatokba, közös vállalatokba, valamint társult vállalatokba történt befektetések	7,637		49,239		Az eltérést a két konszolidációs kör eltérései okozták, azon részesedések, amelyek a számviteli konszolidációba teljes körben bevonásra kerülnek, viszont a prudenciálisba nem, azok ezen a soron kerülnek bemutatásra (Befektetési Alapok). Ezen a soron kerül bemutatásra továbbá az IKSZ nem konszolidált részesedései is a prudenciális konszolidációban.
Tárgyi eszközök	41,512		41,515		
Immateriális javak	5,547		5,551	8	
Adókövetések	5,631		5,631	10	
Egyéb eszközök	16,023		15,933		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	4,385		4,385		
Eszközök összesen	3,760,372		3,856,131		
Kötelezettségek – Kötelezettségszintek szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	19,081		19,081		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott kötelezettségek állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezeti Alapjal szembeni származtatott kötelezettségek okozták, amelyek a számviteli konszolidációban kiszűrésre kerülnek.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	5,824		5,824		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3,618,109		3,521,235		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az IKSZ betétek okozták, melyek csak a prudenciális konszolidációs körben kerülnek kiszűrésre.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások Kamatlábakközvetítésre vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	434		434		
Céltartalékok	6,755		7,213		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A céltartalékok állományában az eltérést az IKSZ céltartalékállománya okozta.
Adókötelezettségek	2,035		1,894		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	-		-		
Egyéb kötelezettségek	20,302		23,305		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A egyéb kötelezettségek állományában az eltérést az IKSZ egyéb kötelezettségei okozták.
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	-		-		
Kötelezettségek összesen	3,672,540		3,578,988		
Saját tőke					
Jegyzett tőke	3,390		3,390	1	
Névértéken felüli befizetés (zárszó)	3,479		3,479	1	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-		-		
Egyéb tőke	-		-		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	2,952		1,501		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A halmazott átfogó jövedelem az eltérést a befektetési alapoknál elszámolt egyéb átfogó jövedelem okozta.
Eredménytartalék	37,456		34,820		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, illetve a társult vállalatokba kimutatott saját tőke változás eltérő besorolása. Az IKSZ és SZHTKA saját tőkéje az MNB határozattal összhangban az eredménytartalék (lekötött tartalék) soron kerül kimutatásra (187 milliárd).
Átértékelési tartalék	-		-		
Egyéb tartalék	5,276		4,071		Társult vállalkozás saját tőke változása a számviteli konszolidációban az eredménytartalék részét képezi, a prudenciális konszolidációban az egyéb tartalék része.
(-) Saját részvények	3,212		3,212	16	
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	5,609		5,540		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt.
(-) Évközi osztalék	-		-		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	38,786		40,214		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A legjelentősebb eltérést a Takarékszövetkezeti Alap Takarékszövetkezeti Alapok részesei okozta, mely a prudenciális konszolidációban kisebbségi részesedések minősül.
Saját tőke összesen	87,832		86,802		

2.1.3. A fő mérőszámok¹

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok				
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló szavatolóteke (összegek)		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2020.06.30
1	Elsődleges alapvető teke (CET1)	268 604	271 629	276 185	255 214	258 237
2	Alapvető teke (T1)	268 604	271 629	276 185	255 214	258 237
3	Teke összesen	268 604	271 629	276 185	255 214	258 237
Kockázattal súlyozott kitétségértékek						
4	Teljes kockázati kitétségérték	1 577 350	1 548 652	1 538 456	1 567 981	1 491 805
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető toke megfelelési mutató (%)	17,03%	17,54%	17,95%	16,28%	17,31%
6	Alapvető teke-megfelelési mutató (%)	17,03%	17,54%	17,95%	16,28%	17,31%
7	Teljes teke-megfelelési mutató (%)	17,03%	17,54%	17,95%	16,28%	17,31%
A túlzott tekeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tekeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	ebből: CET1 tokekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	ebből: T1 tokekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tokekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tokefenntartási puffer	0	0	0	0	0
9	Intézményspecifikus anticiklikus tokepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tokepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tokepuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tokepuffer (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	3,00%
EU 11a	Teljes tokekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	3 991 191	3 889 081	3 562 029	3 368 401	3 000 201
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,73%	6,98%	7,75%	7,58%	8,69%
A túlzott tekeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tekeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	Ebből: CET1 tokekövetelmény-mutató (százalékpont)	-	-	-	-	-
EU 14c	Teljes SREP tokeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tokeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tokeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Együttes tokeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	492 913	527 899	737 994	564 799	531 333
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	485 462	433 546	465 877	446 925	406 405
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	339 046	304 520	141 381	131 098	18 282
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	146 416	129 026	324 496	315 827	388 123
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	336,65%	409,14%	227,43%	178,83%	136,90%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 080 891	3 104 263	3 007 183	2 718 339	2 491 887
19	Előírt stabil források összesen	2 255 470	2 495 133	2 329 100	2 080 416	1 797 473
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	136,60%	124,41%	129,11%	130,66%	138,63%

¹ Az EU KM1 tábla esetében EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 11a és 12. sorokban szereplő információk védett információnak minősülnek.

2.1.4. Tőkeáttételi mutató

A Csoport konszolidált tőkeáttételi mutatója 2021. június 30-án 6,73% volt, a CRR 499. cikk (1) bekezdése a) pontja alapján számítva.

A CRR 429. cikkében foglaltaknak megfelelően a tőkeáttételi mutató az alapvető tőke és az értékelési korrekciókkal csökkentett bruttó kitettség hányadosa.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében a Csoport negyedévente monitorozza a tőkeáttételi mutató értékét. A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés,
- Év végi veszteség,
- Üzleti állomány változása.

A CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja a tőkeáttételhez kapcsolódó közzétételi kötelezettségek között előírja a teljes kitettségi mérték lebontás közzétételét, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetését a pénzügyi beszámolóhoz, amelyet a következő táblázatok mutatnak be.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése		
<small>CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR1 - LRSum tábla</small>		<small>Alkalmazandó összeg</small>
<small>millió HUF</small>		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 856 131
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-95 759
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatátvétel elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	3 077
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-1 315
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	152 132
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
12	Egyéb kiigazítások	76 925
13	Teljes kitettségi mérték	3 991 191

A CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja a tőkeáttételhez kapcsolódó közzétételi kötelezettségek között előírja a teljes kitettségi mérték lebontás közzétételét, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetését a pénzügyi beszámolóhoz, amelyet a következő táblázatok mutatnak be.

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
<small>CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR2 – LRCOM tábla millió HUF</small>		2021.06.30	2020.12.31
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	3,884,751	3,438,773
2	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)		
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-71,214	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	6,995	-14,987
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	3,820,532	3,423,786
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekként összevont pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	9,467	3,016
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekként összevont potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	6,391	6,405
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek		
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)		
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (eredeti kitétség szerinti módszer)		
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	15,858	9,421
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettóítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	1,354	6,613
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	1,315	6,611
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint		
17	Megbizotti ügyletek kitétsége		
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	2,669	13,224
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	411,071	378,431
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-258,940	-262,833
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
22	Mérlegen kívüli kitétségek	152,131	115,598
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)		
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)		
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)		
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)		
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)		
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)		
EU-22h	(Központi értéktárak/intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22i	(Kijelölt intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)		
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)		
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	268,604	276,185
24	Teljes kitétségi mérték	3,991,191	3,562,029
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6.73%	7.75%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)		
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	6.08%	
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.00%	
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)		
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában		
27	Tőkeáttételi mutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)		
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)		
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékét magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékét magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékét magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékét magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		

Mérlegen belüli kitettségek bontása		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<small>CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR3 – LRSpl tábla millió HUF</small>		
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	3 813 536
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	-
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	3 813 536
EU-4	Fedezett kötvények	4 060
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 584 895
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	8 179
EU-7	Intézmények	158 506
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	485 845
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	626 961
EU-10	Vállalati kitettségek	703 343
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	41 319
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	200 428

2.1.5. Anticiklikus tőkepuffer

A Csoport számára 2,5%-os Tőkefenntartási puffer került előírásra. A koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel az MNB a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke nem materiális.

Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		Mértéke
<small>CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF</small>		
Teljes kockázati kitettségérték		1 577 350
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta		0,00012%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény		-

2.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

A teljes kockázati kitétségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke- követelmény
		2021.06.30	2021.03.31	2021.06.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 338 148	1 304 079	107 052
2	ebből sztenderd módszer	1 338 148	1 304 079	107 052
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	0	0	0
4	ebből slotting módszer	0	0	0
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	0	0	0
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	0	0	0
6	Partnerkockázat – CCR	18 442	25 120	1 475
7	ebből sztenderd módszer	11 054	13 461	0
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség	6	6	1
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	7 382	11 653	591
9	ebből egyéb partnerkockázat	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer	0	0	0
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	0	0	0
19	ebből SEC-SA-módszer	0	0	0
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	0
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	3 134	1 828	251
21	ebből sztenderd módszer	3 134	1 828	251
22	ebből IMA	0	0	0
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	Működési kockázat	217 625	217 625	17 410
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	217 625	217 625	17 410
EU 23b	ebből sztenderd módszer	0	0	0
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
29	Összesen	1 577 350	1 548 652	126 188

A Csoport a tőke megfelelési mutató számításakor a kedvezmények figyelembevételével számított szavatoló tőkét használja, mely a egyéb levonásokat nem tartalmaz. Az így számított szavatoló tőke és a kockázattal súlyozott kitétségérték hányadosaként mutatja be a teljes tőke megfelelési mutató értékét.

2.3. Hitelkockázat

2.3.1. CR-SA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer															Összesen	ebből nem minősített	
	Kockázati súly																	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 008 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 008 420	97 652
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 290	9 290
Közszektorbeli intézmények	2 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 138	2 138
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	14 017	0	37 880	0	0	51 772	0	0	0	0	0	0	103 669	45 706
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605 971	18 669	0	0	0	0	0	624 641	597 095
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	342 932	0	0	0	0	0	0	0	342 932	342 932
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	470 226	19 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	489 755	369 311
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 020	5 938	0	0	0	0	0	37 959	37 959
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84 655	0	0	0	0	0	84 655	84 655
Fedezett kötvények	0	0	0	0	4 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 060	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	1 677	0	5 150	0	0	3	0	0	0	0	0	0	6 831	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 517	30 517	30 517
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 387	0	0	0	0	0	0	39 387	39 387
Egyéb tételek	29 958	240	0	0	1 138	0	110	0	0	58 480	0	0	0	0	0	0	89 936	88 090
Összesen	2 040 515	240	0	0	30 182	470 226	62 669	0	342 932	787 644	109 263	0	0	0	0	30 517	3 874 189	1 744 732

2.3.2. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CR1 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok																	
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek				Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok					a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után			
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz										
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	382 894	382 894	-	-	-	-	-	85	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	2 250 407	1 952 528	295 327	87 803	659	83 962	-	33 997	-20 710	-13 280	-56 650	-55	-55 145	-	-	1 443 606	15 495	
Központi bankok	270 000	270 000	0	0	0	0	0	-66	-66	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	45 766	45 365	207	54	0	54	0	-19	-19	0	-26	-16	-26	0	0	13 295	28	
Hitelintézetek	195 049	195 026	0	82	0	82	0	-59	-59	0	-16	0	-16	0	0	151 643	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	103 549	81 077	22 471	1 438	0	1 108	-4 702	-4 308	-394	-1 295	0	-965	0	-965	0	33 159	0	
Nem pénzügyi vállalatok	799 406	674 196	123 849	40 839	33	38 854	-17 068	-9 878	-7 185	-24 859	0	-24 375	0	-24 375	0	518 055	7 973	
ebből: kkv-k	388 369	326 570	60 756	17 253	3	14 162	-8 062	-4 991	-9 068	-8 836	0	-8 836	0	-8 836	0	324 523	7 514	
Háztartások	836 637	686 863	148 800	45 389	626	43 864	-12 083	-6 380	-5 702	-30 454	-55	-29 764	0	-29 764	0	727 453	7 493	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	999 343	999 343	-	-	-	-	-	982	982	-	-	-	-	-	-	81 902	-	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	863 824	863 824	0	0	0	0	0	-36	-36	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	76 698	76 698	0	0	0	0	0	-23	-23	0	0	0	0	0	0	58 324	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 959	3 959	0	0	0	0	0	-42	-42	0	0	0	0	0	0	2 439	0	
Nem pénzügyi vállalatok	54 862	54 862	0	0	0	0	0	-881	-881	0	0	0	0	0	0	21 139	0	
Mérlően kívüli kitettségek	413 423	378 421	34 916	494	-	457	-	4 102	-3 082	-1 019	-74	-	-74	-	-	153 686	338	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	4 692	4 599	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 380	0	
Hitelintézetek	4 410	4 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	74 625	53 888	20 737	0	0	0	0	-1 071	-445	-626	0	0	0	0	0	8 160	0	
Nem pénzügyi vállalatok	252 091	242 797	9 294	174	0	170	-2 542	-2 230	-312	-59	0	-59	0	-59	0	100 018	71	
Háztartások	77 604	72 726	4 792	319	0	287	-488	-406	-81	-15	0	-15	0	-15	0	44 128	268	
Összesen	3 663 173	3 330 292	330 243	88 297	659	84 419	-	39 081	-24 775	-14 299	-56 724	-55	-55 218	-	-	1 679 194	15 833	

2.3.3. Kitettségek futamideje

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A millió HUF	Kitettségek futamideje - nettó kitettség					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	41 692	256 044	513 974	1 309 750		126 103	2 247 563
Hitelviszonyt értékpapírok		169 751	582 821	245 788			998 360
Összesen	41 692	425 796	1 096 795	1 555 537		126 103	3 245 923

2.3.4. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	
CRR 442. cikk f) pontja - EU CR2 tábla millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya	99 984
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	10 770
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-
Leírások miatti kiáramlás	-
Egyéb okok miatti kiáramlás	-
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	87 803

Az EU CR2 sablonnál használt nemteljesítő értékek között nincsenek lényeges eltérések.

2.3.5. Nemeteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Tekintettel arra, hogy a külföldi kitettségek aránya nem éri el a teljes kitettségérték 10%-át, az EU-CQ4 (Nemeteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban) tábla, a 2021/637 Végrehajtási Rendelet vonatkozó iránymutatásának megfelelően, nem kerül publikálásra. A Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2021.06.30-án meghaladta a 97%-ot a teljes kitettségértéken belül.

2.3.6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban					A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték- változás halmozott összege nemeteljesítő kitettségek esetében
	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés		
		Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékesítés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)				
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	52 319	2 081	2 040	52 200 -	1 992	0
Bányászat és kőfejtés	245	99	99	245 -	7	0
Feldolgozóipar	61 966	4 615	4 557	61 597 -	3 223	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	26 807	455	455	26 703 -	876	0
Vízellátás	2 495	230	230	2 447 -	186	0
Építőipar	53 246	2 140	2 095	53 102 -	1 656	0
Nagy- és kiskereskedelem	96 119	2 337	2 241	95 921 -	2 666	0
Szállítás és raktározás	15 889	153	152	15 822 -	269	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	41 508	874	870	41 336 -	3 768	0
Információ és kommunikáció	32 466	1 253	1 248	32 443 -	1 669	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	29 502	291	290	29 309 -	399	0
Ingatlanügyletek	272 703	2 708	1 961	272 522 -	7 583	0
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	32 848	621	618	32 848 -	1 020	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	20 169	240	226	20 169 -	474	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1 074	0	-	1 074 -	23	0
Oktatás	865	49	49	865 -	39	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	4 228	199	199	4 201 -	257	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	4 184	207	205	4 183 -	232	0
Egyéb szolgáltatások	91 610	22 288	22 250	91 522 -	15 590	0
Összesen	840 246	40 839	39 787	838 509 -	41 927	0

2.3.7. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

Átstrukturált kitétségek hitelminősége									
CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF									
Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő				Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében			Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett							
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	139 487	65 490	64 204	62 910	-5 523	-39 360	125 536	12 692	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	48	46	48	0	-24	25	25	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	251	607	607	607	-11	-595	117	0	
Nem pénzügyi vállalatok	23 952	29 107	28 421	27 466	-1 432	-15 653	21 790	6 591	
Háztartások	115 283	35 727	35 129	34 788	-4 080	-23 088	103 604	6 076	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2 904	132	131	132	55	45	592	19	
Összesen	142 390	65 622	64 335	63 042	-5 468	-39 315	126 128	12 711	

2.3.8. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF		
Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok		
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések "(PP&E)"	0	0
Ingatlanok, gépek és berendezések "(PP&E)" besorolású biztosítéktól eltérő	290	-60
Lakóingatlan	109	0
Kereskedelmi ingatlan	78	-26
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	1	-1
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb biztosítékok	103	-33
Összesen	290	-60

2.4. Hitelkockázat-mérséklés

2.4.1. Hitelkockázat mérséklési technikák

CRR 453. cikk f) pontja - EU CR3 tábla millió HUF					
A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala					
Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték				
	Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett			Ebből hitel-derivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek		1 760 019	578 192	105 004	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	999 343	0			
Összesen	2 759 362	578 192	105 004	473 188	0
Ebből nemteljesítő kitétségek	84 208	3 595	269	3 326	0
Ebből nemteljesítő (defaulted)	84 208	3 595			

Az előző időszakhoz képest történt eltérés megfelel a normál portfólió növekedési mértéknek, ami nagy részt az államilag garantált hiteleknek köszönhető. Ezt támasztja alá a fedezettség változása is.

A nemteljesítő (defaulted) kitétség változásának oka kettős, részben portfólió eladás, részben pedig értékvesztés képzés okozza a csökkenést.

2.4.2. Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai						
Kitejtési osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 531 791	177	1 981 176	19 159	0	0,0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	8 180	4 457	8 148	1 142	1 858	20,0%
Közszektorbeli intézmények	9 790	0	2 138	0	0	0,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
Intézmények	158 965	2 857	96 016	976	56 581	58,3%
Vállalkozások	717 260	190 481	550 426	68 426	570 654	92,2%
Lakosság	634 814	152 358	314 600	27 697	223 119	65,2%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	490 232	7 942	485 845	3 910	171 255	35,0%
Nemteljesítő kitétségek	84 374	486	37 796	162	40 928	107,8%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	81 156	51 159	63 987	20 668	126 983	150,0%
Fedezett kötvények	4 061	0	4 060	0	812	20,0%
Rovid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	6 062	4 000	6 054	0	2 723	45,0%
Kollektív befektetési formák	31 518	0	30 517	0	45 076	147,7%
Részvényjellegű kitétségek	41 016	0	39 387	0	39 387	100,0%
Egyéb tételek	88 761	0	88 381	0	58 490	66,2%
Összesen	3 887 979	413 917	3 708 532	142 140	1 337 865	34,7%

2.5. Partnerkockázat és CVA

2.5.1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

CRR 436. cikk (1), (2), (3) és (4) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként						
	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)				1,4			
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)				1,4			
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	9467	6391		1,4	22 201	22 201	11 054
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
2c	ebből ellérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból							
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					54 364	1 315	1 315
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
6	Összesen					76 565	23 516	23 516
							23 516	11 337

2.5.2. CVA tőkekövetelmény

CRR 439. cikk h) pontja - EU CCR2 tábla millió HUF		CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek	
		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet			
i.	VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
ii.	Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek		13 877	7 382
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)			
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen		13 877	7 382

2.5.3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

A Csoport konszolidált szinten 2021. június 30-án nem rendelkezett a központi szerződő felekkel szembeni kitettséggel, ezért az EU CCR8 tábla nem kerül publikálásra.

2.5.4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

CRR 439. cikk l) pontja; 444. cikk e) pontja - EU CCR3 tábla millió HUF														Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint	
Kitettségi osztály	Kockázati súly											Teljes kitettségmenték			
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	8 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 085	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Intézmények	0	0	0	0	2 818	148	0	0	3 711	0	0	0	0	6 677	
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	4 485	1 303	0	0	0	5 788	
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	635	0	0	0	0	0	635	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	656	120	0	0	0	0	0	0	0	776	
Egyéb tételek	67	241	0	0	1 138	110	0	0	0	0	0	0	0	1 556	
Teljes kitettségmenték	8 152	241	0	0	4 612	378	0	635	8 196	1 303	0	0	0	23 517	

2.5.5. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

CRR 439. cikk e) pontja - EU CCR5 tábla millió HUF									A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele					
Biztosítéktípus	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték									
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke							
	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített						
Készpénz – hazai pénznem									52 268					2 115
Készpénz – egyéb pénznemek														
Belföldi állampapírok														
Egyéb állampapírok														
Állami közvetítők adósságinstrumentumai														2 094
Vállalati kötvények														
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok														
Egyéb biztosítékok														
Összesen														54 362
														54 383

2.5.6. Hitelderivatíva-kitettségek

A Csoport konszolidált szinten 2021. június 30-án nem rendelkezett hitelderivatíva kitettséggel, ezért az EU CCR6 tábla nem kerül publikálásra.

2.6. Értékpapírosítási kockázat

A Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

2.7. Piaci kockázat

2.7.1. Kereskedési könyvi piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	3 134
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	1
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opció szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	3 134

2.7.2. Tőke gazdasági értékének változása

CRR 448. cikk millió HUF	Tőke gazdasági értékének változása						
	+250 bp-os párhuzamos eltolás	-250 bp-os párhuzamos eltolás	Rövid hozam emelkedése	Rövid hozam csökkenése	Meredekkébbé válás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése)	Laposabbá válás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése)	
	2020.12.31						
EUR	-	1 501	171	276	166	315	90
USD		26	13	27	13	13	21
CHF							
GBP							
JPY							
HUF	-	2 377	9 863	2 789	6 436	4 671	5 658
Egyéb							
Összesen	-	3 852	10 021	2 540	6 283	4 999	5 769
	2021.06.30						
EUR	-	687	1 286	167	632	14	9
USD		92	42	104	42	42	81
CHF							
GBP							
JPY							
HUF	-	13 242	17 110	4 584	3 161	3 149	1 478
Egyéb							
Összesen:	-	13 837	18 354	4 647	3 751	3 177	1 568
	Változás						
EUR		814	1 115	109	466	329	81
USD		66	29	77	29	29	60
CHF		-	-	-	-	-	-
GBP		-	-	-	-	-	-
JPY		-	-	-	-	-	-
HUF	-	10 865	7 247	7 373	9 597	1 522	4 180
Egyéb		-	-	-	-	-	-
Összesen:	-	9 985	8 333	7 187	10 034	1 822	4 201

2.7.3. Nettó kamatbevétel értékének változása

CRR 448. cikk millió HUF	Nettó kamatbevétel értékének a változása							
	2020.12.31		2021.06.30		Változás			
	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp	Felfelé történő hozamgörbe eltolás +200bp	Lefelé történő hozamgörbe eltolás -200bp		
EUR	-	639	-	65	22	376	661	441
USD	-	193		8	-	98	95	8
CHF							-	-
GBP							-	-
JPY							-	-
HUF		5 293	-	8 821	554	-	4 739	4 621
Egyéb							-	-
Összesen:		4 461	-	8 878	478	-	3 983	5 054

2.8. Likviditási kockázat

2.8.1. A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi és minőségi információk

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikk (2) bekezdés - EU LIQ1 tábla									
millió HUF									
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (2021.06.30)	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma								
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen								
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 391 891	1 353 509	1 309 385	1 267 585	91 206	89 797	90 025	89 971
3	Stabil betétek	997 860	942 119	845 991	764 708	49 893	47 106	42 300	38 235
4	Kevésbé stabil betétek	386 955	403 409	456 559	497 347	41 313	42 691	47 725	51 698
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	551 622	502 946	466 204	441 448	271 495	255 634	245 064	226 963
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	12	84	152	990	3	21	38	136
7	Nem operatív betétek (minden partner)	549 363	502 083	463 008	437 011	269 245	254 834	241 982	223 379
8	Fedezetlen adósság	2 247	779	3 045	3 448	2 247	779	3 045	3 448
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0			
10	További követelmények	327 922	309 530	294 027	292 696	55 168	51 659	48 702	48 847
11	Számzatlatott kitessegekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	4 646	4 529	3 903	3 135	4 646	4 529	3 903	3 135
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	323 276	305 002	290 123	289 562	50 522	47 130	44 799	45 713
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	26 067	28 934	28 860	24 934	20 668	23 182	23 104	18 989
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	43 739	43 594	41 590	39 729	2 281	3 032	8 663	13 800
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					440 819	423 303	415 559	398 570
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	15 267	14 675	16 007	3 035	316	0	7 305	21 181
18	Teljes mértékben teljesítő kitessegekből származó beáramlások	207 485	137 454	68 113	43 703	207 485	137 454	64 747	36 465
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakiviteli/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	5 288	4 398	3 589	3 522	5 288	4 398	3 589	3 511
EU-19a	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	228 040	156 527	87 709	50 260	213 089	141 852	75 641	61 158
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	228 040	156 527	87 709	50 260	213 089	141 852	68 336	39 980
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					560 994	569 645	566 200	521 795
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					232 873	286 595	347 223	358 591
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					282,73%	236,67%	169,24%	145,54%

EU LIQB táblázat – Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk		Minőségi információk
a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	Az Integráció LCR-mutatója az elmúlt egy évben jelentősen emelkedett, a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményhez képest mintegy 350 Mrd Ft likviditási pufferrel rendelkezik. A mutató vizsgált időszakban megfigyelhető növekedésében az ügyfélbetét-állomány számottevő emelkedése, az MNB NHP-programjában való aktív részvétel, a Takarékszövetkezetek növekvő jelzáloglevél-kibocsátása, illetve az MNB likviditásbővítő intézkedései (pl. a fedezetként elfogadható eszközök nagyvállalati hitelekkel való kibővítése) egyaránt szerepet játszott.
b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	Az Integráció LCR-mutatója az elmúlt egy évben jelentősen emelkedett, a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményhez képest mintegy 350 Mrd Ft likviditási pufferrel rendelkezik. A mutató vizsgált időszakban megfigyelhető növekedésében az ügyfélbetét-állomány számottevő emelkedése, az MNB NHP-programjában való aktív részvétel, a Takarékszövetkezetek növekvő jelzáloglevél-kibocsátása, illetve az MNB likviditásbővítő intézkedései (pl. a fedezetként elfogadható eszközök nagyvállalati hitelekkel való kibővítése) egyaránt szerepet játszott.
c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	Az Integráció elsősorban ügyfélbetétekből finanszírozza az üzleti tevékenységét. A betétállományon belül számottevő részt képviselnek a lakossági ügyfelek, illetve a kis- és középvállalkozások (KKV-k) által elhelyezett betétek, ugyanakkor az elmúlt egy évben a nagyvállalati betétállomány is dinamikusan emelkedett. A legnagyobb ügyfélcsoportok betétállománya jellemzően azonban nem haladja meg az LCR szerinti, az ügyfélbetét-állomány 1%-ának megfelelő nagyságú limitet. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB-től a gazdaságélénkítő hitelprogramjainak jegybank általi finanszírozásából. Emellett a jelzáloglevelek kibocsátásával történő forrásbevonás is egyre hangsúlyosabb.
d	Az intézmény likviditási pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat	Az Integráció likvid eszközeinek túlnyomórészt jegybanki overnight kihelyezések, meg nem terhelt állampapírok, illetve állam által garantált kötvények teszik ki.
e	Számzatlatott kitessegek, és biztosítékok pte-	
f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	Az Integráció mérlegében eszköz és forrás oldalon is a forint tételek dominálnak (kb. 95%), a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel az Integráció likvid eszközein belül az EUR-tételek csak minimális részt képviselnek, ezért az EUR-ban denominált tételekre számított LCR-mutató értéke alacsonyabb, jellemzően a 100%-os szint alatt alakult.
g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	

2.8.2. A nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó információk

CRR 451a. cikk (3) bekezdés - EU LIQ2 tábla millió HUF	Nettó stabil forrásellátottsági ráta				Súlyozott érték	
	Nincs lejárt	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				
		< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	268 604	268 604
2	Szavatolótké	0	0	0	268 604	268 604
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4	Lakossági betétek		1 428 290	240	202	1 338 652
5	Stabil betétek		1 055 310	159	202	1 002 897
6	Kevésbé stabil betétek		372 980	82	0	335 755
7	Nem lakossági finanszírozás:		830 773	24 074	1 185 601	1 473 635
8	Operatív betétek		0	0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		830 773	24 074	1 185 601	1 473 635
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	581	94 778	0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	581				
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		94 778	0	0	0
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					3 080 891
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					633 628
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		2 224	2 331	190 908	166 143
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek					
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		280 337	168 375	1 404 410	1 345 422
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		596	0	0	0
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		66 273	19 288	49 794	66 066
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		185 485	123 315	867 303	1 173 192
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		50 859	30 065	394 297	488 373
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		27 983	20 760	378 640	0
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint		10 547	11 317	248 109	0
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegben belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		1	5 011	108 673	106 164
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:		477 856	342	14 562	91 613
27	Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28	Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások			0		0
29	NSFR származtatott eszközök			0		0
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt			2 920		146
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		474 936	342	14 562	91 467
32	Mérlegén kívüli tételek		399 479	0	0	18 663
33	Előírt stabil források összesen					2 255 470
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					136,60%

A Takarékcsoport nettó stabil forrásellátottsági rátája (NSFR) már az előző években is a 2021. júniustól előírt 100%-os jogszabályi minimumkövetelmény felett alakult. Az NSFR-mutató értéke 2021.06.30-án 136,6% volt, tehát a Csoport megfelelő mértékű stabil forrással rendelkezik a tevékenysége finanszírozásához. A forrás szerkezeten belül jelentős részt képviselnek a lakossági ügyletek, illetve a kis- és középvállalkozások (KKV-k) által elhelyezett betétek, de az elmúlt egy évben az MNB-től felvett fedezett hitelek is számottevően emelkedtek. Eszközoldalon az NSFR-ben elsősorban a lakossági és nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott hitelek, valamint a zárolt értékpapírok kapcsán adódott jelentős mértékű forrásigény.

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 szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal					
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás milió HUF					
		2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30
Rendelkezésre álló tőke					
1	Elsődleges alapvető tőke	268 604	271 629	276 185	255 214
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247 754	251 033	256 095	249 720
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	268 148	270 852	276 344	255 214
3	Alapvető tőke	268 604	271 629	276 185	255 214
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247 754	251 033	256 095	249 720
4a	Alapvető tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	268 148	270 852	276 344	255 214
5	Teljes tőke	268 604	271 629	276 185	255 214
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	247 754	251 033	256 095	249 720
6a	Teljes tőke,mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	268 148	270 852	276 344	255 214
Kockázattal súlyozott eszközök					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 577 350	1 547 869	1 538 456	1 567 981
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	1 558 646	1 529 218	1 519 131	1 559 789
Tőke megfelelési mutatók					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,71%	16,22%	16,65%	15,93%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	17,00%	17,50%	17,96%	16,28%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,71%	16,22%	16,65%	15,93%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve),mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	17,00%	17,50%	17,96%	16,28%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,71%	16,22%	16,65%	15,93%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volnaaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	17,00%	17,50%	17,96%	16,28%
Tőkeáttételi mutató					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséggérték	3 991 191	3 889 081	3 562 029	3 368 401
16	Tőkeáttételi mutató	6,73%	6,98%	7,75%	7,58%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	6,22%	6,43%	7,16%	7,40%
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	6,73%	6,94%	7,73%	7,56%

4. A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

1. Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint														Bruttó könyv szerinti érték							
	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvesztés, a hitelek kockázat-változásából származó negatív valószínű-változás halmozott összege					Bruttó könyv szerinti érték											
	Teljesítő		Nem-teljesítő			Teljesítő		Nem-teljesítő														
	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap		ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	ebből: nem-teljesítő kitétségek beáramlása										
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	51 587	51 303	42	26 734	284	4	179	-	1 077	-	904	-	1	-	589	-	173	-	1	-	76	0
ebből: háztartások	18 578	18 347	38	3 444	231	4	130	-	370	-	218	-	1	-	88	-	153	-	1	-	56	0
ebből: lakóingatlan fedezett	5 456	5 408	22	2 015	48	4	25	-	100	-	69	-	0	-	45	-	31	-	1	-	11	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	33 009	32 956	4	23 290	53	0	49	-	706	-	686	-	0	-	502	-	20	-	0	-	20	0
ebből: kis- és középvállalatok	4 642	4 633	0	78	9	0	9	-	110	-	102	-	0	-	3	-	9	-	0	-	9	0
ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett	22 495	22 493	0	20 498	2	0	0	-	480	-	480	-	0	-	442	-	0	-	0	-	0	0

A Bank a 47/2020. (III. 18.) sz. kormányrendeletben szereplő, COVID-19 miatti moratóriummal érintett ügyletek vonatkozásában kizárólag a jogszabályban meghatározott határidőig (2020.12.31) alkalmazza a teljes moratóriumot mind tőke- mind kamattartozás vonatkozásában. Az érintett ügyfelek vonatkozásában egyéb fizetés könnyítési megoldást a moratórium ideje alatt nem alkalmazunk. A moratórium hossza a 2020.03.18. és 2020.12.31. közötti időszakra terjed ki. Az idevonatkozó rendelet nem tesz különbséget ügyfélszegmens, termékcsoport vagy iparág között. Az intézkedés általános hatályú.

A Bank a 637/2020. (XII. 22.) sz. kormányrendeletben szereplő, COVID-19 miatti moratóriummal érintett ügyletek vonatkozásában kizárólag a jogszabályban (317/2021. (VI. 9.) kormányrendelet) meghatározott határidőig (2021.09.30.) alkalmazza a teljes moratóriumot mind tőke- mind kamattartozás vonatkozásában. Az érintett ügyfelek vonatkozásában egyéb fizetés könnyítési megoldást a moratórium ideje alatt nem alkalmazunk. A moratórium hossza a 2020.12.31. és 2021.09.30. közötti időszakra terjed ki. Az idevonatkozó rendelet nem tesz különbséget ügyfélszegmens, termékcsoport vagy iparág között. Az intézkedés általános hatályú.

2. Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok hátralévő futamideje szerint

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvei millió HUF	Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint									
	Adósságok száma	ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	Moratórium hátralévő futamideje						
				≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év		
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak	80 127	662 628								
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	80 127	662 628	662 628	611 041	51 587	0	0	0	0	0
ebből: háztartások		301 519	301 519	282 941	18 578	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlan fedezett		165 671	165 671	160 215	5 456	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok		311 736	311 736	278 727	33 009	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok		77 359	77 359	72 717	4 642	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett		121 681	121 681	99 186	22 495	0	0	0	0	0

3. Információ az újonnan kibocsátott hitelekéről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú Irányelvei millió HUF	Információ az újonnan kibocsátott hitelekéről és előlegekről a COVID-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalás alapján		
	Bruttó könyv szerinti érték	Maximális garanciaérték, mely figyelembe vehető	Bruttó könyv szerinti érték
	ebből: átstrukturált	kapott állami garanciák	nem-teljesítő kitétségek beáramlása
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	0	0	0
<i>ebből: háztartások</i>	0		0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0		0
<i>ebből: nem pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0
ebből: kis- és középvállalkozások	0		0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	0		0

Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek nincsenek, amelyeket a Covid19-válságra vezettek volna be.

5. Melléklet – Nyilatkozat a védetté nyilvánított információkról

NYILATKOZAT

A CRR 432. cikk (2) bekezdése alapján védetté nyilvánított információkról

Bizonyos információk nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal gyengítené versenypozícióját. Emiatt a CRR 432. cikk (2) bekezdés adta lehetőséggel élve a Takarékcsoport védettnek minősít bizonyos információkat és eltekint azok nyilvánosságra hozatalától.

Ezek a következők:

- A CRR 438. cikk b) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó, kiegészítő szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információk, azaz az MNB által lefolytatott felügyeleti ICAAP felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt teljes SREP tőkekövetelményre (TSCR ráta) és a többlettőke követelmény összetételére (CET1, Tier1, Tier2 ráták) vonatkozó felügyeleti előírások, valamint a teljes tőkekövetelmény (OCR ráta).