



**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, 2021.09.30

1. Bevezető

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt (továbbiakban: MTB 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 (Bszt.), valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az MTB Zrt székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés - Konzolidált

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. A fő mérőszámok¹

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla milió HUF	A fő mérőszámok					
	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2020.09.30	
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	269 970	268 604	271 629	276 185	255 214
2	Alapvető tőke (T1)	269 970	268 604	271 629	276 185	255 214
3	Tőke összesen	269 970	268 604	271 629	276 185	255 214
Kockázattal súlyozott kitétségszámok						
4	Teljes kockázati kitétségszám	1 671 562	1 577 350	1 547 869	1 538 456	1 567 981
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%	16,28%
A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	védett	védett	védett	védett	védett
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	védett	védett	védett	védett	védett
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	védett	védett	védett	védett	védett
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	4 110 024	3 991 191	3 889 123	3 562 029	3 368 401
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,57%	6,73%	6,98%	7,75%	7,58%
A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)					
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HOLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	524 252	560 994	569 645	566 200	521 795
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	451 823	440 819	423 303	415 559	398 570
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	287 976	213 089	141 852	75 641	61 158
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	173 968	232 873	286 595	347 223	358 591
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	327,18%	282,73%	236,67%	169,24%	145,54%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 162 289	3 080 891	3 104 263	3 007 183	2 718 339
19	Előírt stabil források összesen	2 334 556	2 255 470	2 495 133	2 329 100	2 080 416
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	135,46%	136,60%	124,41%	129,11%	130,66%

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

2.2. 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 szavatolótőke-követelmény
		2021.09.30	2021.06.30	2021.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 424 427	1 338 148	113 954
2	ebből sztenderd módszer	1 424 427	1 338 148	113 954
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	0	0	
4	ebből slotting módszer	0	0	
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	0	0	
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	0	0	
6	Partnerkockázat – CCR	25 631	18 442	2 050
7	ebből sztenderd módszer	14 567	11 054	1 165
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség	6	6	
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	11 058	7 382	885
9	ebből egyéb partnerkockázat	0	0	
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer	0	0	
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	0	0	
19	ebből SEC-SA-módszer	0	0	
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	3 879	3 134	310
21	ebből sztenderd módszer	3 879	3 134	310
22	ebből IMA	0	0	
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
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	1 671 561	1 577 350	133 725

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

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.09.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	1 450 058
Piaci kockázat	3 879
Működési kockázat	217 625
Összesen	1 671 562
Szavatoló tőke	269 970
TMM	16,15%

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

Az MTB Zrt 2021. szeptember 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.

Az MTB Zrt a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd, a működési kockázat esetében pedig a alapmutató (BIA) módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 269 970 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 671 562 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 16,15%.

2.3. Likviditási kockázat

2.3.1. 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 (éé. hh. nn)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					524 252	560 994	569 645	566 200
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 439 677	1 391 891	1 353 509	1 309 385	93 356	91 206	89 797	90 025
3	Stabil betétek	1 052 852	997 860	942 119	845 991	52 643	49 893	47 106	42 300
4	Kevésbé stabil betétek	379 303	386 955	403 409	456 559	40 713	41 313	42 691	47 725
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	608 811	551 622	502 946	466 204	288 270	271 495	255 634	245 064
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	8	12	84	152	2	3	21	38
7	Nem operatív betétek (minden partner)	606 400	549 363	502 083	463 008	285 866	269 245	254 834	241 982
8	Fedezetlen adósság	2 402	2 247	779	3 045	2 402	2 247	779	3 045
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	351 935	327 922	309 530	294 027	59 085	55 168	51 659	48 702
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	4 809	4 646	4 529	3 903	4 809	4 646	4 529	3 903
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	347 126	323 276	305 002	290 123	54 275	50 522	47 130	44 799
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	15 133	26 067	28 934	28 860	9 605	20 668	23 182	23 104
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	46 593	43 739	43 594	41 590	1 506	2 281	3 032	8 663
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					451 823	440 819	423 303	415 559
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	15 200	15 267	14 675	16 007	316	316	0	7 305
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	281 175	207 485	137 454	68 113	281 175	207 485	137 454	64 747
19	Egyéb készpénzbeáramlások	6 485	5 288	4 398	3 589	6 485	5 288	4 398	3 589
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	302 860	228 040	156 527	87 709	287 976	213 089	141 852	75 641
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	302 860	228 040	156 527	87 709	287 976	213 089	141 852	68 336
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					524 252	560 994	569 645	566 200
EU-22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					173 968	232 873	286 595	347 223
EU-23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					327,2%	282,7%	236,7%	169,2%

Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk	
a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata
b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata
c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat
d	Az intézmény likviditási pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat
e	Származtatott kitétségek, és biztosítékok potenciális lehívása
f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában
g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart

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					
millió HUF					
	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
Rendelkezésre álló tőke					
1	Elsődleges alapvető tőke	269 970	268 604	271 629	276 185
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	248 409	247 754	251 033	256 095
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	269 032	268 148	270 852	276 344
3	Alapvető tőke	269 970	268 604	271 629	276 185
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	248 409	247 754	251 033	256 095
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	269 032	268 148	270 852	276 344
5	Teljes tőke	269 970	268 604	271 629	276 185
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	248 409	247 754	251 033	256 095
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	269 032	268 148	270 852	276 344
Kockázattal súlyozott eszközök					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 671 562	1 577 350	1 547 869	1 538 456
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	1 652 354	1 558 646	1 529 218	1 519 131
Tőkeigényelési mutatók					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
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	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
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	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
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	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
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	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
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	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
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	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
Tőkeáttételi mutató					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	4 110 024	3 984 196	3 903 656	3 577 017
16	Tőkeáttételi mutató	6,57%	6,73%	6,98%	7,75%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	6,04%	6,22%	6,43%	7,16%
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	6,55%	6,73%	6,94%	7,73%

4. 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 az MTB Zrt 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 a Magyar Nemzeti Bank 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).