

NYILATKOZAT  
az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján  
az MTB Zrt. 2021. üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségéről

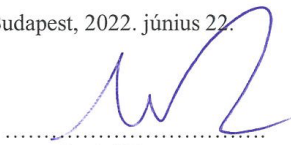
Az MTB Zrt, mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete a Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az MTB Zrt kijelenti, hogy a Csoport kockázatkezelési rendszere profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Az MTB Igazgatósága a Csoport likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, amely egyúttal illeszkedik a profiljához és stratégiájához.

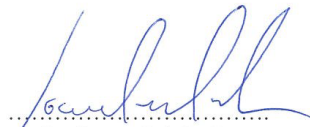
A közzétett Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja a Csoport által alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilt. A Nyilvánosságra hozatali dokumentum tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, amelyek átfogó képet nyújtanak a külső érdekelt feleknek a Csoport kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy a kockázati profil milyen kölcsönhatásban van a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Hpt. 263. §, valamint a CRR 431. cikke alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. ellenőrzi, hogy a Csoport a piaci szereplőknek a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt a kockázati profiljáról és értékeléséről.

Kelt: Budapest, 2022. június 22.



**Szabó Levente**  
Elnök-vezérigazgató



**dr. Szomolai Csaba**  
Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes



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

## Tartalom

<b>1. BEVEZETŐ.....</b>	<b>4</b>
<b>2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK.....</b>	<b>6</b>
2.1. KOCKÁZATKEZELÉSI STRATÉGIÁK ÉS FOLYAMATOK .....	6
2.1.1. <i>Kockázatkezelési alapelvek</i> .....	6
2.1.2. <i>Vezető testületi kockázati információs rendszer</i> .....	11
2.1.3. <i>A Kockázatkezelés szervezeti felépítése</i> .....	12
2.1.4. <i>Kockázati térkép</i> .....	14
2.2. HITELKOCKÁZAT .....	15
2.3. RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT .....	17
2.4. PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA .....	17
2.5. ORSZÁGKOCKÁZAT.....	18
2.6. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT .....	18
2.7. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	18
2.8. PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT) .....	20
2.9. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	20
2.10. LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	21
<b>3. ALKALMAZÁSI KÖR - A SZÁMVITELI ÉS A PRUDENCIÁLIS KONSZOLIDÁCIÓS KÖR KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK.....</b>	<b>26</b>
<b>4. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....</b>	<b>31</b>
4.1. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS.....	31
4.2. A TŐKEINSTRUMENTUMOK FŐ JELLEMZŐI .....	33
4.3. TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ .....	33
4.4. TŐKEPUFFEREK.....	37
4.5. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA.....	37
4.6. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA.....	38
4.7. MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK .....	38
<b>5. KOCKÁZATI TÍPUSOK SZERINTI JELENTÉS.....</b>	<b>40</b>
5.1. A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK (RWA-K) ÁTTEKINTÉSE.....	40
5.2. FŐ MÉRŐSZÁMOK.....	41
5.3. HITELKOCKÁZAT .....	42
5.4. HITELEZÉSIKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS.....	48
5.5. PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA .....	50
5.6. PIACI KOCKÁZAT .....	52
5.7. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	53
<b>6. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....</b>	<b>54</b>
<b>7. 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.....</b>	<b>66</b>
<b>8. A COVID-19 VÁLSÁGRA VÁLASZUL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL .....</b>	<b>67</b>
<b>9. MELLÉKLETEK .....</b>	<b>68</b>
9.1. BIZALMAS, VÉDETT, NEM LÉNYEGES INFORMÁCIÓK .....	68
9.2. EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE.....	68

## 1. Bevezető

Az MTB Csoport (továbbiakban: Csoport) az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), 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. törvénynek (Bszt.) megfelelően nyilvánosságra hozza a kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

A Csoport elkötelezett abban, hogy kockázati profiljáról transzparens és átfogó képet nyújtson a piaci szereplők számára.

Jelen dokumentum 2021. üzleti évre vonatkozóan, a 2021. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza. Az információkat a Csoport összevont alapon hozza nyilvánosságra. Ezen auditált beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

### Általános információk

A Csoport az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a Hpt., illetve a Bszt., valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MTB Csoport székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület.

Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját az Szhitv.-ben foglalt jogok és kötelezettségek összessége (CRR 4. cikk (1) 38. pontja szerint szoros kapcsolat tulajdonosi kapcsolat nélkül), valamint az Szhitv. 1. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés határozza meg.

Az egyetemleges felelősségvállalási kör az Szhitv.-ből származtatható. Az Integráció tagjai az Szhitv. 1. § (4) bekezdése értelmében egyetemlegesen felelnek egymás, az Szhitv.-ben meghatározott időponttól keletkezett kötelezettségeiért. Az egyetemleges felelősségvállalási rendszer (Garanciaközösség) értelmében az Integráció tagjainak hitelezői – kivéve az OBA által védett betétek tulajdonosait – bármely taggal szembeni követelésük teljesítését kérhetik az Integráció többi tagjától, ha azt bírósági ítélet alapozza meg vagy az érintett tag az adott követelést nem vitatta.

A prudenciális konszolidációs kört az MNB a H-EN-I-393/2020. számú határozatában módosította. A határozatban megállapította, a TIFOR Takarékszövetkezet Ingtatlanforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.), a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingtatlanhasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) és a MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezet Ellátó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület) mint járulékos vállalkozások, valamint a Takarékszövetkezet Egyesült Szövetkezet (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (TESZ), mint egyéb vállalkozás összevont alapú felügyelet alá és prudenciális konszolidációs körbe tartoznak. 2021-ben nem érkezett új határozat a konszolidálási körrel kapcsolatban, továbbra is a 2020-as határozat van érvényben azonban az MNB a Magyar Bankholding Zrt. számára összevont alapú felügyelet tárgyában hozott H-EN-I-70/2021. számú, 2021.02.17-i dátumú határozata ezt a kört definiálja.

A konszolidálási körben egy változás történt, miszerint értékesítésre került a MA-TAK-EL 2021. áprilisában, így kikerült a konszolidálási körből, ezt az MNB H-EN-I-806/2021. számú, 2021.12.27-én kelt, a Magyar Bankholding Zrt. számára összevont alapú felügyelet megállapítása tárgyú határozata tartalmazza.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a prudenciális konszolidációs körre terjed ki. Így a jelen dokumentumban bemutatásra kerülő adatok tartalmazzák az IHKSZ<sup>1</sup> (Integrációs Hitelintézetek Központi Szervezete) adatait is, azonban a nyilvánosságra hozatalban érintett egyéb információk (módszerek leírása, egyebek) az IHKSZ-re nem terjednek ki.

A Csoportot 2021. december 31-én az alábbi intézmények alkották:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.
- TakarékJelzálogbank Nyrt.
- IHKSZ
- 3 db Pénzügyi vállalkozás
  - TakarékJelzálogbank Zrt.
  - TKK Zrt.
  - TakarékJelzálogbank Zrt.
- 9 db egyéb társaság
  - TakarékJelzálogbank Zrt.
  - TakarékJelzálogbank Zrt.
  - DBH Investment Zrt.
  - TIHASZ Zrt.
  - TIFOR Zrt.
  - TAKINFO Kft.
  - MPT Security Zrt.
  - Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.
  - TakarékJelzálogbank Zrt.

A Csoport részvényesi struktúrája 2021. december 31-én:

MTB Zrt. részvényesi struktúra		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
	Magyar TakarékJelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	75,905866% 99,999922%
	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	19,447555% 0,000000%
	Takarék Egyesült Szövetkezet	0,000059% 0,000078%
	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	0,000059% 0,000000%
	Takarékbank Zrt.	4,646461% 0,000000%

A Csoport legfőbb szerve a Közgyűlés, ügyvezető szerve az Igazgatóság, az ügyvezetést a Felügyelő Bizottság ellenőrzi.

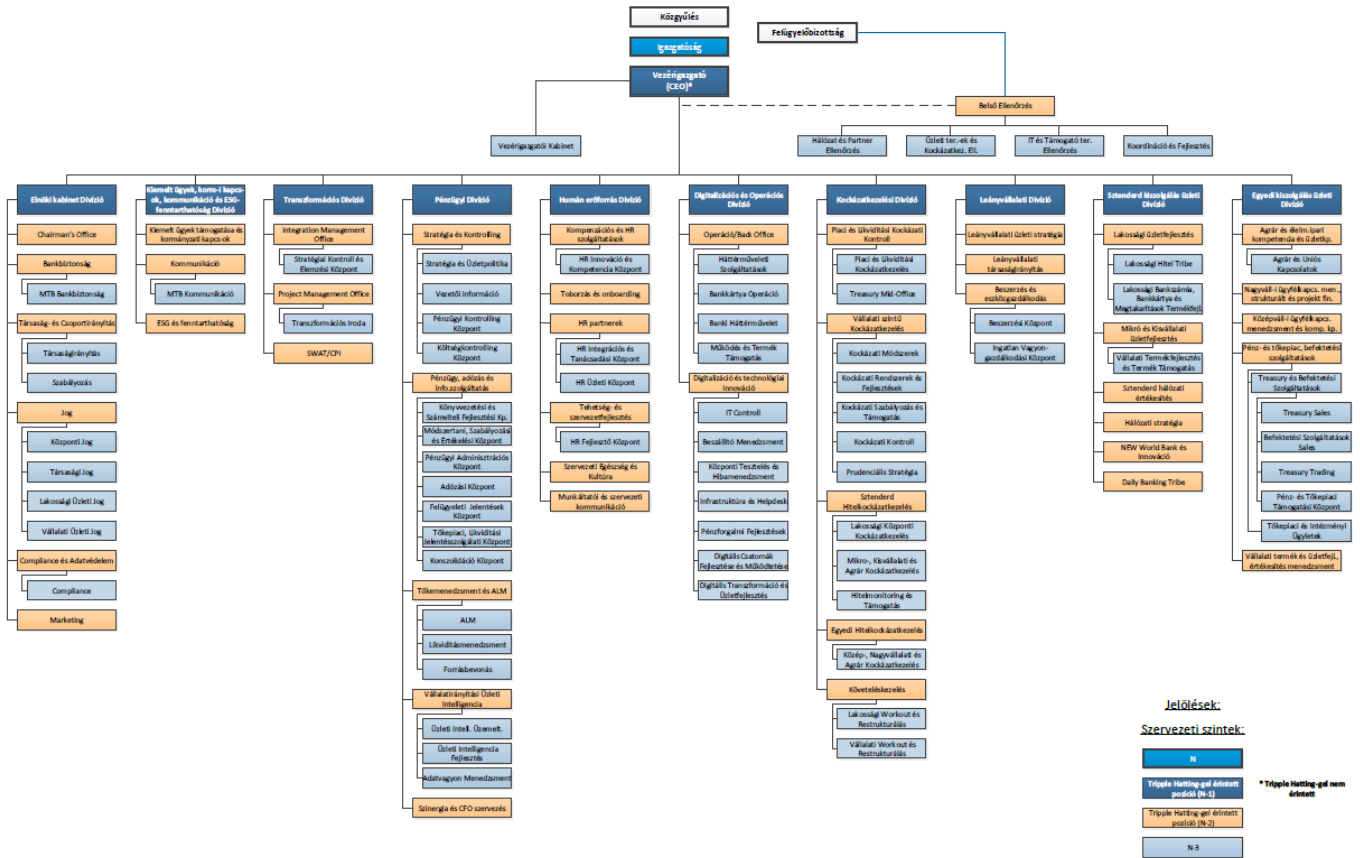
2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: MBH), miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett.

<sup>1</sup> Az integrált hitelintézet tekintetében a CRR 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet (Szhítv. 1. § (1) bekezdés h) illetve i) pont)

A csoportirányító funkció ellátásával – mint irányító pénzügyi holdingtársaság – az MBH felelős a Bankholding Csoport prudens működésének biztosításáért, melynek keretében csoportszintű stratégiát és politikát alakított ki.

A Csoport szervezeti felépítése a 2021.12.31. állapot szerint a következő:



## 2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

### 2.1. Kockázatkezelési stratégiák és folyamatok

#### 2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek

Az MTB Csoport Kockázati Stratégiájában lefektetett alapelvek a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra, ezek a következők:

- A Csoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal rendelkező, betétgyűjtő és hitelező bankcsoport.
- A Csoport elkötelezett a prudens, etikus, valamint a kockázattudatos működés mellett.
- A Csoport forrásoldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.

- A Csoport a mérlegsztintű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, ami egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézményeknek.
- A Csoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Az Igazgatóság és vezető testületek elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Csoport által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a stabil működést. A Csoport úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontroll folyamatait, hogy azok a biztonságos működést támogassák.
- A Csoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel összefüggnek.
- A Csoport törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki.
- A Csoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal kezeli. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem teljes körűen kivitelezhető, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A Csoport olyan - a Javadalmazási Politikában meghatározott - ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A Csoport tagjai az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait és meghatározzák a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A Csoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, jogszabályba ütköző, erkölcsileg támadható, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, amely környezetrombolással jár együtt, vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Csoport céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. A Csoport nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a hitelezőknek veszteséget okozott.
- A Csoport reputációját szem előtt tartva törekszik jó hírnevének fenntartására.
- A piaci kockázatkezelés célja a piaci kockázatok független kontrolljának megvalósítása, mely magában foglalja a kockázatvállalási tevékenység objektív ellenőrzését, kockázatvállalási limitek betartásának visszamérését és a túlzott koncentráció elkerülését.
- A Csoport egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva a Csoporthoz tartozó hitelintézetek a saját belső kockázaterzékenységtől függően szigorúbb irányban eltérhetnek.
- A Csoport a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének.
- A Csoport arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben átláthatóak legyenek. A Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelentetését.

## Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

A Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. A Csoport az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezéseit.

A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg. A Csoport kockázatkezelési rendszere a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

Igazgatóság: Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Igazgatósági ülések száma 2021-ben: 4

Felügyelőbizottság (FB): A Felügyelőbizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Csoport összehangolt, prudens működését. FB ülések száma 2021-ben: 4

Audit Bizottság (AB): Az Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. AB ülések száma 2021-ben: 3



Az MTB Igazgatóságának összetétele 2021.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
	Igazgatósági tag neve	MBH csoporton kívül
Egerszegi Ádám	0	4
Görög Tibor	0	3
Kovács Lajos	0	1
Pénzes Vince Lászlóné	1	1
Pongrácz István	0	1
Szabó Levente	2	5

Vida József igazgatósági tagsága 2021. december 31-ével megszűnt. Az Igazgatóság elnöke 2022. január 1-től Szabó Levente.

A külső igazgatósági, független felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottságok:

#### Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.

#### Javadalmazási Bizottság

Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.

#### Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket, feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A bizottságok munkáját a testület elnöke szervezi.

A Szervezeti és Működési Szabályzatban meghatározott egyéb állandó bizottságok:

A Magyar Bankholding Zrt., mint pénzügyi holding társaság stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett (továbbiakban a pénzügyi holding társaság és a három bankcsoport együtt: MBH teljes Csoport). Az egyesülés hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankjaiban. Ennek megfelelően 2021. november 16. óta a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói átvették a szakmai és munkajogi irányítást a Csoport tagbankjaiban, a Budapest Bankban, az MKB Bankban és a Takarékszövetkezetekben, ezzel összhangban kialakításra került egy egységes bizottsági struktúra is az MBH teljes Csoportban.

#### Management Committee (MC)

Az MC az MBH teljes Csoport teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben.

Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Vezetői Bizottságtól átvéve funkciókat.

#### Hitelbizottság

Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján.

#### Követeléskezelési Bizottság

A követeléskezelési terület ügyfélköre esetében a Követeléskezelési Bizottság a legmagasabb eszkalált döntési szint szervezeti illetékességen belül, területi korlátozás nélkül. Feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.

#### Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszert, nyomonköveti a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.

#### Holding Banküzemi Bizottság (HBABI)

A HBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, priorizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. Meghatározza és nyomon követi a termékjövödelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését a korábbi Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottságtól átvéve funkciókat.

#### Fúziós Irányító Bizottság (Steering Committee)

A Fúziós Irányító Bizottság működésének célja az MBH teljes Csoport vonatkozásában a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérföldkötérrel előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.

#### Módszertani Bizottság (MB)

Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését.

### Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)

A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit. Az egységes bizottsági struktúra kialakítása keretében a Bizottság 2021. november 16-tól kezdte meg működését több bizottságtól átvéve és racionalizálva funkciókat.

### Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB)

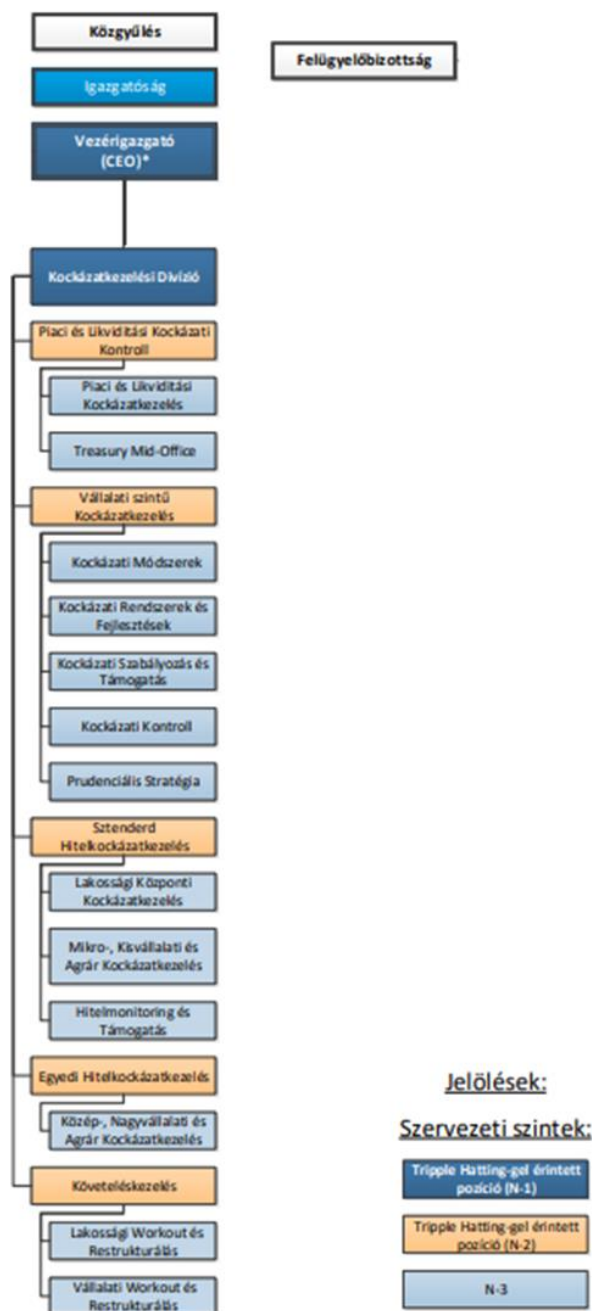
A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

## **2.1.2. Vezető testületi kockázati információs rendszer**

A Csoport a kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről megfelelő jelentési rendszert működtet a menedzsment tájékoztatása érdekében, kialakítva a rendszeres, és szükség szerint eseti jelentésszolgálati tevékenység folyamatát.

A negyedéves kockázati jelentések célja az Csoport kockázatvállalásának felmérése. A jelentések tájékoztatják az Igazgatóságot és a Felügyelő Bizottságot a legfontosabb folyamatokról, kockázatokról, a kockázati mutatók alakulásáról, és ezekkel kapcsolatos intézkedésekről. Ezt egészítik ki a Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság részére készített negyedéves és havi jelentések.

### 2.1.3. A Kockázatkezelés szervezeti felépítése



A Magyar Bankholding Egységes irányítási koncepciójának (Triple Hatting) bevezetésével az MBH CRO-ja (N-1) és a Kockázatkezelési Divízió N-2-es vezetői töltik be mindhárom tagbank azonos pozícióját.

A kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes alatt működő szakterületek elsődleges feladata, hogy a felelősségi körükbe tartozó kockázatok esetén csoportszinten:

- Irányítsák és felügyelik az adott kockázat kezelését.
- Meghatározzák, összehangolják, felügyelik és fejlesszék a kockázatok mérésére alkalmazott módszertanokat és politikákat, valamint koordinálják a Csoporton belüli harmonizációs folyamatot.

- Meghatározzák és visszamérjék a prudenciális limitstruktúrát, valamint kialakítják és fejlesszék az ehhez szükséges folyamatokat.
- Rendszeres és ad-hoc jelentéseket készítsenek a testületek és kockázati bizottságok részére a kockázatkezelési és kockázati kontroll tevékenységének támogatásának céljából.
- Elkészítik és karbantartják a kockázatokhoz kapcsolódó belső szabályzatokat.
- Kialakítják és fejlesszék a kockázatkezelési adatvagyon és folyamatok működtetéséhez szükséges IT igényeket és azok megvalósítása érdekében együttműködjenek az IT, valamint adattárház/BI funkciókat ellátó területekkel.
- Szakmai konzultációs fórum megszervezésével elősegítsék a Csoporton belüli kockázati módszertanok és folyamatok hatékonyságának a növekedését.

Az MTB Csoport kockázati stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra és annak integrált részét képezi. A kockázati stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány Csoport szintű biztosítása. A kockázati stratégiát a Módszertani Bizottság és az MTB Csoport Igazgatóság hagyja jóvá. A Csoport vezetőségének feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely legalább évente egyszer, a tervezési ciklussal összhangban felülvizsgálatra kerül. A Csoport szintű kockázati stratégia alapja az Igazgatóság által elfogadott terv.

A felülvizsgált, üzleti stratégiához igazított kockázati étvágy évente legalább egyszer bemutatásra kerül a Módszertani Bizottság, majd az Igazgatóság számára jóváhagyás céljából. A kockázatokban történő jelentős változás, esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

A tervezés során a Csoport vezetősége irányelvként megfogalmazza az egyértelmű mennyiségi és minőségi célkitűzéseket, meghatározza a rendelkezésre álló tőke alapján a kockázati étvágyat és a nyereségességgel kapcsolatos, valamint a stratégiailag hangsúlyos célértékeket.

A vezetőség havi rendszerességgel összevont alapon vizsgálja a Csoport, valamint egyedi alapon az egyes Csoporttagok teljesítményét.

A Kockázatkezelési Divízió öt területtel működik:

#### Piaci és Likviditási Kockázati Kontroll:

A Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a piaci és likviditási kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez, limitálásához szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

#### Vállalati szintű Kockázatkezelés:

A Bank prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a hitel- és működési kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez, limitálásához szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

#### Sztenderd Hitelkockázatkezelés:

Az illetékességbe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül. A standard üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

Egyedi Hitelkockázatkezelés:

Az illetékességébe tartozó kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül. Az egyedi üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

Követeléskezelés:

A nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a Bank veszteségének minimalizálása érdekében. A vállalati ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés. A terület feladata továbbá a retail hitelezési tevékenység során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében.

**2.1.4. Kockázati térkép**

Az MTB Csoport tekintetében a következő kockázatok kerültek azonosításra.

Éves kockázati önértékelés		
	Kockázati típusok	Releváns
<b>Hitelkockázat</b>	Hitelezési kockázat	Igen
	Részesedési kockázat	Igen
	Egyéb eszközök kockázata	Igen
	Partnerkockázat	Igen
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Igen
	Felhígulási kockázat	Igen
	Elszámolási kockázat	Igen
	Nyitvaszállítási kockázat	Igen
	Értékpapírosítás kockázata	Nem
	Koncentrációs kockázat	Igen
	Országkockázat	Igen
	Reziduális kockázat	Igen
	Devizahitelezési kockázat	Igen
	White label kockázat	Igen
	Modellkockázat (hitel)	Igen
<b>Működési kockázat</b>	Működési kockázat	Igen
	Reputációs kockázat	Igen
	Üzletviteli kockázat	Igen
	Információs és kommunikációs technológiai kockázat	Igen
	Modellkockázat	Igen
<b>Piaci kockázat</b>	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Igen
	Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Igen
	Credit spread kockázat	Igen
<b>Egyéb kockázatok</b>	Üzleti és stratégiai kockázat	Igen
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Igen
	Likviditás finanszírozási kockázat	Igen
<b>Likviditási kockázat</b>	Likviditási kockázat	Igen

## 2.2. Hitelkockázat

A Csoport hitelezési tevékenysége révén a hitelezési kockázat a Csoport legjelentősebb kockázata. A Csoport a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal, és/vagy tőkével fedezi. A Csoport kockázati stratégiájának részeként meghatározta azon portfólió-keretrendszerét, amelyben nem kíván új kockázatot vállalni.

A Csoport hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Csoport azonosította azokat a kockázatos szegmenseket és üzletágakat, amelyek esetén a kockázatvállalási hajlandósága, kockázati étvágya limitált.

Emellett a Csoport minden követelést minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal minősít.

A Csoport független kockázatkezelési egységeket hozott létre a hitelezési kockázat folyamatos kontroll alatt tartására, melyek az üzleti szervezeti egységektől elkülönülten működnek. Az MTB Csoport szintjén kockázatkezelési folyamatok kerültek kiépítésre a hitelkockázatok azonosítására, mérésére, elemzésére, értékelésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére.

A Csoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- limitek kialakítása, hitelezhetőségi limitek kialakítása,
- hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása,
- adóminősítés (ügyműködés, minimum hitelezési paraméterek és befogadási kritériumok alkalmazása, hitelképesség vizsgálata),
- hitelkockázat vállalási döntés - döntési rend kialakítása és betartása,
- monitoring és riporting folyamatok,
- értékvesztési folyamatok,
- behajtási folyamatok.

A Csoportban a hitelezés belső szabályozások és utasítások alapján történik. A folyamatok rendszerekkel támogatottak, a „négy szem elv” a folyamatokban biztosított.

### Limitrendszer

A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása ügyfelek és ügyfélcsoportok szintjén. A limit a kockázatvállalás maximális összegét és feltételrendszerét jelenti. Ez vonatkozhat egy ügyfélre, illetve két vagy több ügyfél alkotta ügyfélcsoportra is.

### Hitelkockázat mérséklési technikák és monitorozás

A Csoport a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz. Ezek egy része a Hpt. és a CRR szerinti tőkekövetelmény csökkentő tényezőként is figyelembe vehető.

A Csoport az egyes biztosítékok befogadhatóságának, értékelésének és rendszeres újraértékelésének, valamint érvényesítésének átfogó szabályozását a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembe vételével alakították ki.

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

### **Ügyfélminősítés**

Az ügyfélminősítés a limit meghatározása, illetve kötelezettségvállalási döntés meghozatala előtt elvégzésre kerül minden olyan ügyfélre, amellyel szemben a Csoport kockázatot vállal. Az ügyfélminősítés objektív alapokon, konzervatív megközelítéssel az „ismerd meg az ügyfeled” és a „négy szem” elveket egyaránt érvényesíti. A Csoport külső és belső minősítéseket (rating, scoring) is alkalmaz, hitelbírálati és kockázatkezelési rendszerének részeként. Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminősítés fennállása esetén vállalható.

### **Hitelkockázat vállalási döntés**

A Csoport a kockázatok megfelelő kezelése érdekében a különböző ügylettípusokhoz, ügyféltípusokhoz, illetve a különböző kockázatvállalási és fedezeti szintekhez különböző kockázatvállalási döntési szinteket rendelnek, melyek belső szabályzatokban rögzítettek. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve.

### **Monitoring folyamatok**

A kockázatvállalások jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring tevékenység keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, a kitettség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, rendszer-támogatott módon, szabályozottan, folyamatosan és dokumentáltan történik. A Csoport monitoring tevékenysége ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magában, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslattétel történik a megfelelő intézkedések megtételére. Vállalati ügyfelek esetében a portfólió monitoring mellett ügyfelszintű monitoring is megvalósul. A Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri portfóliója teljesítményének alakulását, az ügyfelek viselkedését, a nem-teljesítések arányát. A monitoring tevékenység fő elemei:

- Portfólió minőségi mutatók
- Kitettség, fedezettség információk
- Új volumenre vonatkozó információk

### **Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok**

A Csoport a kintlévőségből és mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó várható veszteség ellentételezésére a megfelelő mértékű értékvesztés és céltartalék képzésével és értékvesztés elszámolásával készül fel. A tartalékolás elveit és menetét számviteli szabályzatok rögzítik. A várható éves, illetve teljes futamidőre vonatkozó hitelezési veszteség számszerűsítése a kockázatkezelési terület felelőssége.

Az IFRS 9 standard szerint az ügyletek három minősítési kategóriába (Stage) kerülnek besorolásra:

- Stage 1 – Jól teljesítő
- Stage 2 – Alulteljesítő
- Stage 3 – A nemteljesítés kockázati célú meghatározása

Stage 1 kategória esetén, ha a hitelezési kockázat jelentősen növekszik, akkor az ügyleteket át kell minősíteni, illetve Stage 2 és Stage 3 kategóriák esetén a teljes futamidőre várható hitelezési veszteség elszámolása válik szükségessé.



Lakosság esetében modell alapon csoportosan, portfólió szinten történik az értékvesztés szintek megállapítása. Vállalatok esetében magasabb Stage kategóriákban megengedett az egyedi szintű értékvesztés képzés.

### **Behajtási tevékenységek**

A hitelezési veszteség minimalizálása érdekében a Csoport korai és késői (workout) behajtási tevékenységeket tart fent. A megfelelően működtetett behajtási tevékenységek a várható megtérülést növelik, így a nemteljesítés esetén a várható veszteséget csökkentik.

### **Tőkekövetelmény számítás ICAAP**

Pillér 1 alatt a Csoport a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázat tőkekövetelményét.

## **2.3. Részesedési kockázat**

A Csoport tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseket) stratégiai és üzletpolitikai céljai elérése, tevékenysége támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezősége biztosítása érdekében létesíti, a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett.

A Csoport meghatározza a részesedések kezelésének alapelveit, ide értve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit. A befektetések között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetések kerülnek megkülönböztetésre. Stratégiai érdekeltségeinek irányításában a Csoport tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az összevont alapú felügyelet alapján a Csoport, felelős az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

A részesedésekhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését a Csoportirányítási- és a Befektetési szabályzatokban definiált, az Igazgatóság részére készített negyedéves jelentések tartalmazzák.

## **2.4. Partnerkockázat és CVA**

A Csoport a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására az SA-CCR módszerét használja. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére mindkét pillérben a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszert alkalmazza.

A Csoport rendelkezik felügyeleti jóváhagyással, hogy a tőkekövetelmény számítása során az ISDA partnerekre a nettósítást alkalmazza. Azaz a Csoport teljesíti a CRR 295-297. cikkben foglaltakat, és az SA-CCR-ben alkalmazza a nettósítást az ISDA ügyletekre (CRR 298. cikk). A nettósítás figyelembe vétele, mint kockázat csökkentő tétel, a kitettség számításában jelenik meg.

A Csoport az ügyletekkel kötött határidős, opciós ügyletek partnerkockázatának csökkentésére fedezetet kérhetnek be, illetve esetükben a partnerkockázat kezelése limitekkel valósulhat meg.

A Csoport a hitelintézeti partnerekre limitrendszerrel működtet, limittel nem rendelkező partnerrel szemben kockázatot nem vállal. A hitelintézetekkel szembeni kockázatok kezelésére kibocsátói, bankközi kihelyezési, helyettesítési (pre-settlement), valamint settlement limitek kerülnek alkalmazásra.

A Csoport a hitelintézeti partnerek esetében alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza, illetve annak alkalmazására törekszik.

A Csoport esetében elhanyagolható a rossz irányú kockázat, tekintettel arra, hogy a Csoport alapvetően fedezeti célú ügyleteket köt.

## 2.5. Országkockázat

Az országkockázatok felvállalását a Csoport országlimit-rendszer működtetésével szabályozza és korlátozza. Kockázat felvállalására országlimittel bíró ország felé, a rendelkezésre álló szabad országlimit erejéig van lehetőség.

Az országlimitek megállapítása külső minősítések alapján történik.

A Csoport Csoport országkockázati tőkekövetelményt nem képez, ugyanakkor belső módszertan segítségével rendszeresen méri az esetleges Pillér 2 szerinti többlet-tőkekövetelmény képzés szükségességét.

Az országkockázatra vonatkozóan azonos típusú limit került kialakításra, amely a Kockázati Stratégia éves felülvizsgálatával együtt kerül jóváhagyásra.

A direkt kitettségek felvállalása csak elfogadható szintű külső szuverén minősítéssel bíró országok felé lehetséges.

## 2.6. Értékpapírosítási kockázat

A Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitettséggel.

## 2.7. Működési kockázat

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából az MTB számára. A Csoportstratégiai célkitűzése a működési kockázat minimalizálása. A felmért kockázatok alapján a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett események tudatos figyelembevételével, a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

A működési kockázatok kezelésén keresztül

- a feltárt kockázatok csökkenthetők,
- a kontrollok hatékonysága növelhető,
- a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálható.

A Csoport nem alkalmaz a működési kockázati tőkekövetelmény csökkentésére biztosításokat és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusokat.

A Csoport kvalitatív és a kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszer működtet, amelynek fő eszközei a következők:

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Csoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- A kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok (KRI) definiálása, gyűjtése és monitoringja;

- Rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a Csoport magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrolloknek a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatsökkentő intézkedések megfogalmazása;
- Szenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál;
- A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység);
- A szervezet kockázattudatosságának növelése oktatások, workshopok lebonyolításán keresztül;
- Termékfeltár kialakítása, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoporthoz nyilvántartására szolgál. A termékfeltár a termékcsoporthoz általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak;
- Modell-feltár kialakítása, mely teljeskörű és világos képet mutat a szubkonsolidált szinten használt modellekről, mely lehetőséget biztosít azon potenciális működési kockázatok azonosítására és csökkentésére, amelyek a jövőben veszteséget okozhatnak Csoport számára.
- Reputációs kockázati események bekövetkezése esetére gyors és minden szakmailag érintett területet magában foglaló kríziskommunikációs folyamattal rendelkezik.
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt.

A működési kockázatok kezelése során az MTB Csoport az alábbi alapelveket alkalmazza:

- Mivel a működési kockázat minden tevékenységben jelen van, a működési kockázat kezelése a Csoport minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsődlegesen az üzletágak, szakterületek, kirendeltségek vezetői a felelősök.
- A Csoport olyan IT infrastruktúrát tart fenn, amely biztosítja a gyors helyreállítást incidens bekövetkezése esetén. Továbbá kontrollokat üzemeltet, melyekkel minimalizálja az események bekövetkezésének hatásait.
- A Csoport hatékony csalás megelőzési csoport tevékenysége segítségével csökkenti a csalással összefüggő veszteségeket.
- A működési kockázatok kezelése során a Csoport alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.
- A Csoport biztosítja azon folyamatok működését, melyek segítségével minden materiális kockázat feltárható, melyek keletkezhetnek súlyos rendszerhibából, emberi tévedésből, csalásból vagy bármilyen egyéb hiba során.
- A Csoport üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszer működtet, amelynek részei a kríziskezelési tervek, a katasztrófa elhárítási tervek (DRP) és üzletmenet folytonossági tervek (BCP). Az MBH-n belül a Bankbiztonság felelős az üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszer működtetéséért<sup>2</sup>.

A Csoport alapmutató módszerrel (BIA) számítja a működési kockázati tőkekövetelményt.

A Csoport működési kockázati étvágyat (kockázati tolerancia határt) határoz meg a belső veszteségadatok értékelésére. A kockázati étvágy a korábban bekövetkezett és a várt

---

<sup>2</sup> A keretrendszer kialakításának, működtetésének részleteit az Üzletmenet-folytonossági szabályzat tartalmazza.

veszteségesemények figyelembevételével meghatározza a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség Csoport számára elfogadható szintjét.

## **2.8. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)**

A kereskedési könyvi piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat az intézmény eredményére/jövedelmezőségére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetések értékét. A piaci kockázat része a valós értékelés hatálya alá tartozó kötvények árfolyamának a kibocsátó piaci megítélésének romlásából eredő kedvezőtlen alakulása is.

A kereskedési könyvi piaci kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket az Kockázati Stratégia és Kockázati Politika adja meg. A Csoport kezeli, limitálja, méri és ellenőrzi piaci kockázatait, az ezekhez kapcsolódó szabályozás, módszertan és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumok összhangban vannak a Kockázati Politikával. A piaci kockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított piaci kockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra, mely kiterjed mind a Pillér 1, mind a Pillér 2 szemléletre. A Pillér 1 kereskedési könyvi tőkekövetelmény a sztenderd módszerrel kerül megállapításra, míg Pillér 2-ben VaR alapú belső módszerrel kerül felmérésre a piaci kockázat.

A Csoport kereskedési könyvi piaci kockázati kitettsége alacsony. Kockázatvállalás elsősorban piacvezetésből, és ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből adódik, árukockázatot sem vállal.

A Stratégia és Pénzügy Divízióhoz tartozó központi ALM/LM szakterület felel a Kockázati Politika és Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy és ennek megfelelő limitrendszer betartásáért. A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés szakterület felel a limitek betartásának ellenőrzésért, és a limitkihasználtság riportolásáért. Az Eszköz-Forrás Bizottság felé – annak ülésrendje szerint – beszámol a limitkihasználtságról.

## **2.9. Banki könyvi kamatkockázat**

A banki könyvi kamatláb kockázat annak a lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy az intézmény gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A banki könyvi kamatláb kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia és Kockázati Politika adja meg. A Tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik a banki könyvi kamatkockázataikat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük az Kockázati Politikával. A banki könyvi kamatkockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított banki könyvi kamatkockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra. A banki könyvi kamatkockázati kitettséget a Csoport különböző forgatókönyvek mentén statikus szimulációs technikák alkalmazásával mind jövedelem (NII), mind gazdasági tőkeérték (EVE) szemléletben vizsgálják, és a Pillér 2 tőkekövetelményt ezen forgatókönyvek alapján határozza meg. Az alkalmazott limitrendszer a Pillér 2 kockázatok mellett kiterjed, külön az NII és EVE komponensből eredő kockázatokra is. A kamatláb kockázat értékelésekor a látra szóló

betétállomány viselkedésére modellt alkalmaz, illetve rendszeresen megvizsgálja a hitel előtörlesztések és betét feltörések kamatkockázati hatását, és amennyiben azok hatása jelentősnek bizonyul, úgy ezek a kamatkockázati modellbe is beépítésre kerülnek.

A Kockázatkezelési és Prudenciális Kontroll Divízióhoz tartozó Piaci és Likviditási Kockázatkezelés szakterület felel a Kockázati Politika és Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy és ennek megfelelő limitrendszer betartásának ellenőrzésért, melyről havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság felé.

## 2.10. Likviditási kockázat

### Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáráó kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzformáció (lejáráti kockázat), a lejárat előtti tömeges forráskivonás (lehívási kockázat), a források megújíthatósága, a forrás költségek változása (megújítási kockázat), valamint a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditás kockázatait.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Csoport indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. A likviditási kockázatok kezelésének és ellenőrzésének célja a Csoport mindenkorai fizetőképességének és refinanszírozhatóságának biztosítása. Az előbbieken definiált céllal összhangban a likviditási kockázatkezelés arra törekszik, hogy a mindenkorai fizetőképesség és refinanszírozhatóság fenntartása mellett („a fizetéseképtelenséggel kapcsolatos elkerülési stratégia”) minimalizálja a likviditási tartalék költségét és lehetővé tegye a gazdaságos likviditáskezelést („a likviditás elérhetőségének kockázatával kapcsolatos optimalizálási stratégia”).

Likviditási hiány esetén a célok hierarchiájában a likviditás magasabb prioritást kap, mint a nyereségesség.

A Csoport a jogszabály által előírt likviditási mutatók esetében a szabályozói minimum elvárásokon felül konzervatív kockázati puffereket határoz meg. A Csoport a likviditási kockázati étvágyát a Kockázati Stratégiában és Kockázati Politikában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja.

A Csoport banki entitásai tekintetében a likviditás folyamatos fentartásának biztosítása, és a tagbankok hiányainak/többleteinek kezelése az MTB-ben kerül aggregálásra és kezelésre, azaz központi likviditásmenedzsment valósul meg. A kockázatok mérését és a kockázatkezelési módszertan kialakítását, karbantartását a Kockázatkezelési Divízióhoz tartozó Piaci és Likviditási Kockázatkezelés terület végzi. A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés a likviditási kockázatokot érintő témákban kéthetente beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak (EFB) részére. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint előretéteket javaslatokat fogalmaz meg. Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül az Igazgatóság részére is, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedévre vonatkozó szabályozó mutatók és likviditási kockázati stressztesztek eredményei. A likviditási kockázatkezelési módszertanok részletes leírását a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat tartalmazza, amelynek összhangban kell lennie a Magyar Bankholding által kiadott Kockázati Stratégiával, illetve Likviditási Kockázatkezelési Politikával.

A Csoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források legnagyobb részét az ügyfélbetétek teszik ki (2021.12.31-én mintegy 58%-át), melyek mintegy 73%-a látra szóló betét. A betétállomány meghatározó részét a háztartásoktól és kis- és középvállalkozásoktól származó ügyfélbetétek alkotják. A forrásokon belül jelentős részarányt (közel 23%-ot) képviselnek még a felvett hitelek, melyek döntő része a Magyar Nemzeti Banktól származik. Emellett a Csoport a TakarékJelzálogbank révén jelzáloglevelek kibocsátásával is számottevő, a mérlegfőösszeg mintegy 7%-ának megfelelő mértékű forrást tud bevonni.

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferrel rendelkezik, amely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírokból) és MNB-nél elhelyezett egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) értéke ennek köszönhetően stabilan a törvényi minimumkövetelmény szint (100%) felett alakult, az LCR értéke 2021.12.31-én 400,7% volt, míg a likviditási puffer 379 Mrd Ft-os szinten állt.

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)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					483 494	524 252	560 994	569 645
<b>KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK</b>									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 489 858	1 439 677	1 391 891	1 353 509	96 548	93 356	91 206	89 797
3	Stabil betétek	1 090 096	1 052 852	997 860	942 119	54 505	52 643	49 893	47 106
4	Kevésbé stabil betétek	390 794	379 303	386 955	403 409	42 043	40 713	41 313	42 691
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	645 764	608 811	551 622	502 946	297 301	288 270	271 495	255 634
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	6	8	12	84	1	2	3	21
7	Nem operatív betétek (minden partner)	643 092	606 400	549 363	502 083	294 634	285 866	269 245	254 834
8	Fedezetlen adósság	2 666	2 402	2 247	779	2 666	2 402	2 247	779
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	374 320	351 935	327 922	309 530	62 041	59 085	55 168	51 659
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	4 804	4 809	4 646	4 529	4 804	4 809	4 646	4 529
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	369 517	347 126	323 276	305 002	57 238	54 275	50 522	47 130
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	14 562	15 133	26 067	28 934	8 436	9 605	20 668	23 182
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	52 842	46 593	43 739	43 594	2 978	1 506	2 281	3 032
16	<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>467 305</b>	<b>451 823</b>	<b>440 819</b>	<b>423 303</b>
<b>KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK</b>									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	9 050	15 200	15 267	14 675	316	316	316	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	348 611	281 175	207 485	137 454	346 893	281 175	207 485	137 454
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakivételi-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	9 338	6 485	5 288	4 398	9 338	6 485	5 288	4 398
EU-19a						0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>366 999</b>	<b>302 860</b>	<b>228 040</b>	<b>156 527</b>	<b>356 547</b>	<b>287 976</b>	<b>213 089</b>	<b>141 852</b>
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	366 999	302 860	228 040	156 527	356 547	287 976	213 089	141 852
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>									
EU-21	<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					<b>483 494</b>	<b>524 252</b>	<b>560 994</b>	<b>569 645</b>
22	<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					<b>136 400</b>	<b>173 968</b>	<b>232 873</b>	<b>286 595</b>
23	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					<b>359,7%</b>	<b>327,2%</b>	<b>282,7%</b>	<b>236,7%</b>

## Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk

<p>a</p> <p>A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata</p>	<p>A Csoport LCR-mutatója 2021. IV. negyedévben mintegy 60%-ponttal emelkedett, így a mutató értéke év végére elérte a 400%-ot. A Csoport a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményhez képest 2021 végén közel 380 Mrd Ft likviditási pufferral rendelkezett.</p> <p>Az LCR-mutató 2021. IV. negyedévi alakulására ható főbb tényezők, jelentősebb változások:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A negyedév során az ügyfélbetét-állomány növekedése mintegy háromszorosa volt az ügyfélhitel-állomány bővülésének.</li> <li>- Az Integrációs Szervezet lakossági állampapírjainak visszaváltása szintén kedvező hatást gyakorolt a likviditási puffert alakulására.</li> <li>- A likviditási portfólión belüli átrendeződés (kevesebb MNB O/N kihelyezés, több MNB 1 hetes és egyéb bankközi kihelyezés) pozitívan befolyásolta az LCR értékét.</li> <li>- Az MNB-nél fedezetként zárolt nagyvállalati hitelállomány fokozatos csökkenése, illetve az értékpapírok piaci értékének a hozamemelkedés miatt bekövetkező csökkenése ugyanakkor kedvezőtlenül hatott az LCR szerinti likviditási puffert alakulására.</li> </ul>
<p>b</p> <p>A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata</p>	<p>ld. Előző pont</p>
<p>c</p> <p>A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat</p>	<p>A Csoport 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 2021-ben a nagyvállalati betétállomány is dinamikusan emelkedett. A legnagyobb ügyfélcsoportok betétállománya jellemzően azonban nem haladja meg az ügyfélbetét-állomány 1%-át. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB-től a gazdaságélénkítő hitelprogramjainak jegybank általi finanszírozásából, illetve egyéb felvett hitelekkel. Emellett a Takarékszövetkezetek révén jelzáloglevelek kibocsátásával is számottevő forrást tud bevonni a Csoport.</p>
<p>d</p> <p>Az intézmény likviditási pufférének összetételére vonatkozó általános magyarázat</p>	<p>A Csoport likvid eszközeinek túlnyomó részét jegybanki overnight kihelyezések, meg nem terhelt állampapírok, illetve állam által garantált kötvények teszik ki.</p>
<p>e</p> <p>Származtatott kitétségek, és biztosítékok potenciális lehívása</p>	<p>A származtatott ügyletekből eredő kitétségek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű (4,7 Mrd Ft).</p>
<p>f</p> <p>Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában</p>	<p>A Csoport mérlegében eszköz és forrás oldalon is a forint tételek dominálnak (kb. 95%), a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel a Csoport 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.</p>
<p>g</p> <p>A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az Az "egyéb" tételek nem jelentős nagyságrendűek. Intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart</p>	

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, 2021.12.31-én 135,9% volt, az alábbiak szerint:

CRR 451a. cikk (3) bekezdés - EU LIQ2 tábla [devizaösszegekben]		Nettó stabil forrásellátottsági ráta				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
<b>Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei</b>						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	271 750	271 750
2	Szavatolótké	0	0	0	271 750	271 750
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4	Lakossági betétek		1 644 463	115	256	1 540 886
5	Stabil betétek		1 210 091	115	256	1 149 951
6	Kevésbé stabil betétek		434 372	0	0	390 935
7	Nem lakossági finanszírozás:		833 487	27	1 224 073	1 530 021
8	Operatív betétek		0	0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		833 487	27	1 224 073	1 530 021
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	0	109 328	0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek					
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		109 328	0	0	0
<b>14</b>	<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>					<b>3 342 657</b>
<b>Előírt stabil források (RSF) elemei</b>						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					674 653
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		1 498	1 549	195 443	168 717
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		171 052	210 269	1 580 521	1 484 607
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		1 268	0	0	0
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		46 904	15 132	78 918	91 175
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		107 682	170 107	980 369	975 681
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztxenderd módszer szerint		38 694	73 608	483 738	433 471
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		13 711	22 088	398 249	298 533
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztxenderd módszer szerint		10 786	12 104	310 559	216 617
24	Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket		1 488	2 941	122 985	119 218
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:		517 775	4 734	35 875	107 570
27	Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28	Származtatott ügyletekhez alapvetétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		0	0	0	0
29	NSFR származtatott eszközök		67	0	0	67
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letévonása előtt		1 397	0	0	70
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		516 311	4 734	35 875	107 434
32	Mérlegen kívüli tételek		494 387	0	0	24 131
<b>33</b>	<b>Előírt stabil források összesen</b>					<b>2 459 678</b>
<b>34</b>	<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>					<b>135,9%</b>

A Csoport devizafinanszírozási megfelelési mutatója (DMM) a szabályozói limitet (min. 100%) stabilan túlteljesíti, értéke 2021.12.31-én 144,9% volt. A Csoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek, a kibocsátott kötvények és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Csoport eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a devizaegyensúly mutató (DEM) stabilan a szabályozói limiten (min. -30% és max. 15%) belül marad, értéke 2021.12.31-én -2% volt.

A Csoport a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzáloglevelek kibocsátásával teljesíti, a mutató értéke 2021.12.31-én 31% volt (a jogszabály által elvárt minimális szint 25%).

A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya meglehetősen alacsony, ennek következtében a bankközi finanszírozási mutató (BFM) értéke bőven a jogszabály által megengedett 30%-os maximális limiten belül, 3,8%-os szinten állt 2021.12.31-én.



<b>Likviditási mutatók</b>		
	<b>2021.12.31</b>	<b>Törvényi limit</b>
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	400,7%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	135,9%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	31,0%	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	144,9%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	-2,0%	min. -30% és max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	3,8%	max. 30%

### **A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök**

A Stratégia és Pénzügy Divízióhoz tartozó Központi ALM/LM szakterület felelős a Csoport szintű ALM összehangolás és irányítás megvalósításáért, a belső finanszírozás optimalizációjáért, valamint a finanszírozási és likviditási terv (üzleti tervvel összhangban) kialakításáért, karbantartásáért, valamint végrehajtásának Csoport szintű összehangolásáért, irányításáért.

A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés szakterület felel a Kockázati Politika és Kockázati Stratégia szerinti kockázat étvágy betartásának ellenőrzésért, a likviditási kockázatok rendszeres riportolásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) és a Felügyelet részére. A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés további feladatai a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat karbantartása, legalább évenkénti felülvizsgálat, a likviditási gap-elemzéshez és stressztesztelésekhez szükséges termékmódellezési módszerek kifejlesztése, implementálása és rendszeres felülvizsgálata, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

### **A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok**

A Csoport likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint diverzifikálja finanszírozási forrásait. A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Csoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Csoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a menedzsment által meghatározott likviditási követelményeknek.

A Csoport rendszeres, illetve eseti jelleggel stresszteszteket végeznek annak felmérésére, hogy különféle stresszforgatókönyvek (intézményfüggő stressz, piaci szintű stressz, kombinált stressz) feltételezései mellett különböző időtávokon hogyan alakulna a Csoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitétség csökkentése.

### 3. Alkalmazási kör - A számviteli és a prudenciális konszolidációs kör közötti eltérések

A következő táblázat összefoglalóan bemutatja az egyes tagbankcsoportok számviteli (IFRS) és prudenciális (CRR) konszolidációs körei közötti eltéréseket és a konszolidáció során követett módszereket:

CRR 436. cikk d) pont - EU LI3 tábla millió HUF		A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)						A szervezet leírása
A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	Teljes körű konszolidáció	A prudenciális konszolidáció módszere			Levonásra került		
			Arányos konszolidáció	Tökemódszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra			
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet	
Takarékbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet	
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Jelzálog hitelintézet	
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (IHKSZ)	Teljes körű konszolidáció	X					Intézményvédelmi szervezet	
Takarék Lízing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás	
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Követeléskezelés	
Takarék Faktóház Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás	
TIFOR Takarékné Ingatlanforgalmazó Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlanforgalmazó	
TIHASZ Takarékné Ingatlanhasznosító Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlanhasznosító	
Takarék Ingatlan Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlankezelő	
DBH Investment Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Alapkezelő	
Takarék INVEST Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Holdingtársaság	
Takinfo Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					IT szolgáltató	
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Teljes körű konszolidáció					X	Befektetési alap	
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Teljes körű konszolidáció					X	Befektetési alap	
OPUS Tm1	Teljes körű konszolidáció					X	Befektetési alap	
Takarék Kockázati Tőkealap	Tökemódszer					X	Befektetési alap	
Takarék Egyesült Szövetkezet (TESZ)	Tökemódszer			X			Pénzügyi vállalkozás	
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Tökemódszer			X			Központi adatfeldolgozó, IT szolgáltató	
MPT Security Zrt.	Tökemódszer			X			Biztonsági és pénzkezelő társaság	

A konszolidációba be nem vont kapcsoló vállalatok listája a számviteli konszolidáció és a prudenciális konszolidáció szerint:

Számviteli (IFRS) konszolidációba be nem vont kapcsoló vállalatok	Prudenciális (CRR) konszolidációba be nem vont kapcsoló vállalatok
<b>MTB</b>	
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete	TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	CEC d.d
CEC d.d	TKK Követelésbehajtó
TKK Követelésbehajtó	ANTAK 2000 Kft
ANTAK 2000 Kft	F House Kft.
F House Kft.	Hajdú Rent Kft
Hajdú Rent Kft	Szetak-Szolg Kft.
Szetak-Szolg Kft.	KÖRNYEI TAK-ING Kft.
KÖRNYEI TAK-ING Kft.	Euro Eco Zrt
Euro Eco Zrt	Humán Pénzügyi Mediátor Kft v.a.
Humán Pénzügyi Mediátor Kft v.a.	iSafe Informatikai Zrt.
iSafe Informatikai Zrt.	Takarék Egyesült Szövetkezet
Takarék Egyesült Szövetkezet	OPUS TM-1 Befektetési Alap
	Takarék Zártkörű Befektetési Alap
	Takarék Mezőgazdasági Tőkealap
	Takarék Kockázati Tőke Alap

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése							
A tételek könyv szerinti értéke							
CRR 436. cikk c) pont - EU L11 tábla millió HUF	A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke- követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
<b>Eszközszámlák szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján</b>							
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	121 897	121 754	121 754	0	0	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	72 248	72 248	0	0	0	72 248
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	236 015	236 015	0	0	0	236 015
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	236 033	224 322	0	0	0	224 322
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 176 897	3 343 463	3 343 463	0	0	
6	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0	0	0	0	
7	Kamatábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0	0	0	
8	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 223	48 705	48 705	0	0	
9	Tárgyi eszközök	40 538	40 538	40 538	0	0	
10	Immateriális javak	3 772	3 775	0	0	0	3 775
11	Adókövetelések	7 580	7 580	0	0	0	7 580
12	Egyéb eszközök	14 206	14 126	14 126	0	0	
13	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	5 904	5 904	5 904	0	0	
<b>14</b>	<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 920 313</b>	<b>4 118 430</b>	<b>3 574 491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>532 584</b>
<b>Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján</b>							
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	49 443	49 409				
2	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	6 121				
3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 751 653	3 757 618				
4	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 685	1 685				
5	Kamatábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0				
6	Céltartalékok	6 521	6 546				
7	Adókötelezettségek	1 776	1 650				
8	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0				
9	Egyéb kötelezettségek	23 991	25 064				
10	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	692	692				
<b>11</b>	<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 841 882</b>	<b>3 848 784</b>				
<b>Saját tőke</b>							
1	Jegyzett tőke	3 390	3 390				
2	Névértéken felüli befizetés (ázió)	3 479	3 479				
3	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0				
4	Egyéb tőke	0	0				
5	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-6 173	-4 309				
6	Eredménytartalék	36 999	226 279				
7	Átértékelési tartalék	0	0				
8	Egyéb tartalék	5 536	4 331				
9	(-) Saját részvények	-3 212	-3 212				
10	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	2 065	1 867				
11	(-) Évközi osztalék	0	0				
12	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	36 347	37 821				
<b>13</b>	<b>Saját tőke</b>	<b>78 431</b>	<b>269 646</b>				

2021.12.31-re vonatkozóan a Pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti eltérések a konszolidációs körök eltéréseiből adódnak.

Azon vállalatok, melyek mindkét konszolidációs körben bevonásra kerülnek, a konszolidáció során azonos módszerrel és bevonási mértékben kerülnek figyelembevételre.

CRR 436. cikk d) pont - EU LI2 tábla millió HUF	A szabályozói kitétséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai				
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			piaci kockázati keret
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	
<b>Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>	<b>4 107 075</b>	<b>3 574 491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>532 584</b>
<b>Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)</b>					
<b>Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján</b>	<b>4 107 075</b>	<b>3 574 491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>532 584</b>
<b>Mérlegen kívüli összegek</b>	<b>507 347</b>	<b>507 347</b>			
<b>Értékelési különbözetelek</b>					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
<b>Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetelek</b>					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetelek	943 111	930 797		12 315	
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetelek	301 564	301 564			
Kockázataátruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetelek					
Egyéb különbözetelek					
<b>Szabályozói célból figyelembe vett kitétséértékek</b>					

Szavatoló tőke hiánya a prudenciális felügyeleti körben nem szereplő leányvállalatoknál nem áll fenn.

Az MTB esetében nincs olyan tagbankcsoport, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények szubkonszolidált alapú alkalmazásától.

A szabályozói szavatolóitőke pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése					
CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja - EU CC2 tábla millió HUF	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg		A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás	Szöveges magyarázat
	Az időszak végén		Az időszak végén		
<b>Eszközök – Eszközostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb líra szülő betétek	121 897		121 754		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A pénzeszközök állományában a legjelentősebb eltérést az OPUS TM1 befektetési alap pénzeszközei okozták.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	72 248		72 248		n/a
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	236 015		236 015		n/a
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	236 033		224 322		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékelte eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezeti Alap, a Takarékszövetkezeti Mezőgazdasági Alap és a OPUS TM-1 Befektetési Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírhoz okozták.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 176 897		3 343 463		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	0		0		n/a
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek változása	0		0		n/a
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 223		48 705		Az eltérést a két konszolidációs kör eltérései okozták, azon részesedések, amelyek a számviteli konszolidációba teljes körűn bevonásra kerülnek, viszont a prudenciálisban 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	40 538		40 538		n/a
Immateriális javak	3 772		3 775		n/a
Adókövetelések	7 580		7 580		n/a
Egyéb eszközök	14 206		14 126		n/a
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	5 904		5 904		n/a
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 920 313</b>		<b>4 118 430</b>		
<b>Kötelezettségek – Kötelezettségostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően</b>					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	49 443		49 409		n/a
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121		6 121		n/a
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 751 653		3 757 618		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában a különbséget a befektetési alapok Takarékszövetkezeti Zrt-ben lekötött betétei okozták, melyek tételek csak a számviteli konszolidációs körben kerülnek kiszűrésre.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 685		1 685		n/a
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékeinek	0		0		n/a
Céltartalékok	6 521		6 546		n/a
Adókötelezettségek	1 776		1 650		n/a
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0		0		n/a
Egyéb kötelezettségek	23 991		25 064		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	692		692		n/a
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>3 841 882</b>		<b>3 848 784</b>		
<b>Saját tőke</b>					
Jegyzett tőke	3 390		3 390		n/a
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	3 479		3 479		n/a
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0		0		n/a
Egyéb tőke	0		0		n/a
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-6 173		-4 309		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A halmozott átfogó jövedelembe az eltérést a befektetési alapoknál elszámolt egyéb átfogó jövedelem okozta.
Eredménytartalék	36 999		226 279		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, illetve a társult vállalkozásokban kimutatott saját tőke változás eltérő besorolása. Az IKSZ és SZHTKA saját tőkéje az MNB határozattal összhangban az eredménytartalék (lekötött tartalék) soron kerül kimutatásra (188 milliárd).
Átértékelési tartalék	0		0		n/a
Egyéb tartalék	5 536		4 331		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		n/a
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdoni hány eredmény	2 065		1 867		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt.
(-) Ekvói osztalék	0		0		n/a
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	36 347		37 821		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A legjelentősebb eltérést a Takarékszövetkezeti Alap Takarékszövetkezeti Mezőgazdasági Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírban birtokolt részesedése okozta, mely a prudenciális konszolidációban kisebbségi részesedésnek minősül.
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>78 431</b>		<b>269 646</b>		

## 4. Tőke megfelelésre vonatkozó információk

A Csoport Pillér 1 és Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény számítását negyedéves gyakorisággal végzi.

A Pillér 1 tőkekövetelmény számítás a Hpt.-ben, illetve a CRR-ben rögzített rendelkezések alapján történik.

A Pillér 2 tőkekövetelmény számítás során az MNB által a CRR hatálya alá tartozó Bankok számára összeállított ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv az irányadó, ami a tőke megfelelés (ICAAP), a likviditás megfelelés (ILAAP), valamint az üzleti modell elemzés (BMA) felügyeleti (SREP) elvárásait, iránymutatásait tartalmazza.

A SREP tőkekövetelmény (TSCR) a CRR 92. cikkében meghatározott szabályozói minimum tőkekövetelmény és a SREP keretében megállapított pótlólagos többlet-tőkekövetelmények összegeként meghatározott. A Teljes Tőkekövetelmény (Overall Capital Requirement, OCR) ezen felül a törvényi tőkepuffereket is tartalmazza. A teljes tőkekövetelmény számítása a következőképpen történik:  $OCR = TSCR + \text{kombinált pufferkövetelmény}$ .

A felügyeleti stressztesztek eredménye alapján meghatározandó felügyeleti tőkeajánlás (Capital Guidance, P2G) a SREP-tőkekövetelmény (TSCR) és a makroprudenciális tőkepufferek feletti többlettőke tartására megfogalmazott felügyeleti ajánlást jelenti.

### 4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

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

Az MTB 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 szavatolótőke összetétele	
		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió) ebből: 1. instrumentumtípus	5 760 5 760	EU CC2 b
2	Eredménytartalék	34 387	EU CC2 d
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	187 399	EU CC2 c
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	29 624	
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>257 169</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-529	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg) 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)	-3 775 -6 764	EU CC2 a
10	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	150	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-3 212	
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)	-341	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	29 053	
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>14 581</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>271 750</b>	<b>271 750</b>
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>271 750</b>	
<b>Járlékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
48	A konszolidált járlékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
<b>51</b>	<b>Járlékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Járlékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
57	A járlékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járlékos tőke (T2)	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	271 750	
<b>60</b>	<b>Teljes kockázati kitettséggérték</b>	<b>1 584 482</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	17,15%	
62	Alapvető tőke	17,15%	
63	Tőke összesen	17,15%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	<i>védett</i>	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
<b>68</b>	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)</b>	<b><i>védett</i></b>	

A Csoport alkalmazza a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, illetve a CRR 468. cikkben meghatározott átmeneti kedvezményeket.

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.

**Jegyzett tőke:** A jegyzett tőke összesen 1 695 118 db, darabonként 2 000 HUF névértékű A sorozatú törzsrészcsevényből áll.

**Prudenciális valós értékelés miatti korrekció (AVA):** A Csoport a Sztenderd módszer szerint számítja a korrekciót.

**PIBB befektetések (Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók):** Az 575/2013 EU rendelet alapján a Csoport a PIBB befektetésekre 250%-os kockázati súlyt alkalmaz, és ezeket a tételeket nem veszi figyelembe a szavatoló tőke meghatározásakor.

A Csoport esetében az eszközarányos jövedelmezőségi mutató értéke 0,05% a 2021. december 31-i állapot szerint.



A Csoport nem rendelkezik le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedésekkel, ezért az EU INS1 tábla sem képezi a nyilvánosságra hozatal részét.

A Csoportra vonatkozóan az EU INS2 tábla nem releváns, ezért nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

## 4.2. A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

CRR 437. cikk b) és c) pont - EU CCA tábla millió HUF		A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői
1	Kibocsátó	Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102611
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	-
3	Az instrumentumra irányadó jog(ok)	2013. évi V. törvény
3a	A szanalízis hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	-
<b>Szabályozói kezelés</b>		<b>0</b>
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR 26. cikk
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	3390,236 mHUF
9	Az instrumentum névleges összege	3390,236 mHUF 2 686 HUF (1996.01.29)
EU-9a	Kibocsátási ár	10 000 HUF (2008.06.06; 2010.11.22; 2012.12.28; 2014.07.18) 2 000 HUF (2013.10.03)
EU-9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1996.01.29
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	N/A
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felüyleleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	Nincs
16	Adott esetben további vételi időpontok	Nincs
<b>Kamatszelvevények / osztalékok</b>		<b>0</b>
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A
EU-20a	Tejles mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
EU-20b	Tejles mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírási jellemzők	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	-
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Bank felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61§ (4) bekezdése alapján valamint a CRR(28.cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti T2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	-

## 4.3. Tőkeáttételi mutató

Az MTB Csoport konszolidált tőkeáttételi mutatója 2021.12.31-én 6,31% 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 kitétség hányadosa.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében az MTB 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 tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk a 2016/200/EU számú végrehajtási rendeletnek megfelelő formában kerülnek bemutatásra.

<b>A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése</b>		
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR1 - LRSum tábla		Alkalmazandó összeg
millió HUF		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	4 116 097
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-199 230
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázátátruházás 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	16 626
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-499
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	205 783
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	162 008
13	<b>Teljes kitettségi mérték</b>	<b>4 300 785</b>

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla			
	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint		
	2021.12.31	2021.06.30	
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR2 – LRCOM tábla millió HUF			
<b>Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékkal)	4 091 084	3 884 751
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszalírása		
3	(Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
4	(Kiegészítés értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)		
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-52 009	-71 214
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	14 589	6 995
<b>7</b>	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>4 053 664</b>	<b>3 820 532</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	28 477	9 467
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétségi miatti többletek	11 851	6 391
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
<b>13</b>	<b>Származtatott kitétségek összesen</b>	<b>40 328</b>	<b>15 858</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek</b>			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	510	1 354
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	499	1 315
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikk szerinti		
17	Megbízotti ügyletek kitétsége		
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
<b>18</b>	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen</b>	<b>1 010</b>	<b>2 669</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek</b>			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéke	507 347	411 071
20	(Hitel-egyenértékesítés kiigazítás)	-301 564	-258 939
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
<b>22</b>	<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>205 783</b>	<b>152 132</b>
<b>Kizárt kitétségek</b>			
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 kitétsége)		
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)		
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)		
EU-22h	(Központi értéktárak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22i	(Kijelölt intézménynek 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)		
<b>Tőke és teljes kitétségi mérték</b>			
<b>23</b>	<b>Alapvető tőke</b>	<b>271 750</b>	<b>268 604</b>
<b>24</b>	<b>Teljes kitétségi mérték</b>	<b>4 300 785</b>	<b>3 991 191</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
<b>25</b>	<b>Tőkeáttételi mutató (%)</b>	<b>6,32%</b>	<b>6,73%</b>
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) (%)	5,68%	6,08%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	A túlzott tőkeáttételi kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)		
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában		
27	Tőkeáttételi mutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)		-
EU-27a	Együttes tőkeáttételműtató-követelmény (%)		
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek</b>			
EU-27b	A tökemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
<b>Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala</b>			
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)		

<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása</b>		<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint</b>
<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:	4 039 075
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	4 039 075
EU-4	Fedezett kötvények	3 983
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1 609 255
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	7 116
EU-7	Intézmények	208 589
EU-8	Ingtalanjelzáloggal fedezett	568 377
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	612 177
EU-10	Vállalati kitettségek	804 880
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	41 658
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	183 039

## 4.4. Tőkepufferek

Az MTB 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	
CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF	Mértéke
Teljes kockázati kitétséérték	1 584 602
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,0

## 4.5. Pillér 1 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása

A Pillér 1 alatt alkalmazott tőkekövetelmény számítási módszertanok kockázattípusonként a 2. fejezetben kerültek bemutatásra.

### Külső hitelminősítő intézmények igénybevétele

A Csoport a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a CRR 138. cikke adta lehetőséggel.

A külső hitelminősítők minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik.

Amennyiben rendelkezésre áll az adott ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítés, akkor az alapján, egyébként pedig a bejegyzés helye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó minősítés alapján történik a kockázati súly meghatározása a következő kategóriákban:

- központi kormány és központi bankkal szembeni kitétség,
- regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitétség,
- közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség,
- Multilaterális Fejlesztési Bankkal szembeni kitétség (kivéve CRR 117. cikk alapján 0%-os súlyú ügyfele),
- intézményekkel szembeni kitétségek,
- biztosítókkal szembeni kitétségek.

A CRR 118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

#### **4.6. Pillér 2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása**

A Kockázati térképen felsorolt kockázatokat a Csoport folyamattal és/vagy tőkekövetelmény képzéssel kezeli.

A Pillér 2 tőkekövetelmény számítás során az MNB által a CRR hatálya alá tartozó Bankok számára összeállított ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv az irányadó, ami a tőke megfelelés (ICAAP) és a likviditás megfelelés (ILAAP), valamint az üzleti modell elemzés (BMA) felügyeleti (SREP) elvárásait, iránymutatásait tartalmazza. A Pillér 2 tőkekövetelmény számítását a Csoport negyedéves gyakorisággal végzi.

#### **4.7. Meg nem terhelt eszközök**

A Csoport megkülönbözteti azokat az eszközöket, amelyeket a mérlegkészítés időpontjában a finanszírozás vagy biztosítéknyújtási igény támogatásához használnak fel, és azokat az eszközöket, amelyek potenciális finanszírozási igény esetén felhasználhatók. Minden olyan ügyletnek, amely növeli a Csoport megterhelési szintjét, két aspektusa van, melyek egymástól függetlenül kerülnek feltüntetésre. Az ügyletek egyrészt, mint a megterhelés forrása másrészt, mint megterhelt eszköz vagy biztosíték kerül bemutatásra.

Az eszközök bemutatása az eszköz oldali tételek nettó könyv szerinti értékének szükséges dimenziók mentén történő felösszegzése révén áll elő, míg a kapott biztosítékok nettó könyv szerinti értékig történő felösszegzése révén áll elő a megterhelésre vonatkozó fókusszal.

Az ügyletek és a kapott biztosítékok a megterhelési arány figyelembe vételével kerülnek lejelentésre, így egy adott ügylet több kategóriába is besorolásra kerülhet a megterhelés jellege és aránya alapján. A nettó könyv szerinti érték az aktuális kitettség/bruttó könyv szerinti érték és az ügyletkez kapcsolódó értékvesztés/céltartalék különbségeként áll elő, a kapott biztosítékok allokációja a FINREP elvárások alapján történik. Az aggregáció a Csoport összes pénznemére kiterjed, az értékek forintban kerülnek feltüntetésre.

A Csoport üzleti modelljének az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásával és az eszközterhelésnek az intézmény finanszírozási modelljében játszott szerepével kapcsolatos szöveges információk:

Az eszközterhelésre az alábbi indokok miatt kerül sor az elmúlt egy éves időszakban:

- az MNB termékeihez kapcsolódóan jellemzően az NHP egyes sorozataihoz szükséges fedezetek;
- MNB-nél zárolt nagyvállalati hitelek;
- JZB jelzáloglevelek mögötti jelzáloghitelek;
- pénz és kártyaforgalom zavartalanságának biztosítása;
- DMM megfelelés érdekében felvett hosszabb lejáratú devizahitelek mögötti 110%-os HUF államkötvény fedezet;
- kapcsolt vállalkozások fedezetigénye miatt (pl. ingatlanbérlés);
- ECB-nél heti vagy havi devizaforrás biztosítása miatt.

A meg nem terhelt eszközökről szóló táblázatok az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

CRR 443. cikk - EU AE1 tábla millió HUF	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök							
	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	060	ebből EHQLA és HQLA	090	ebből EHQLA és HQLA
		030		050		080		100
<b>010 A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény eszközei</b>	<b>1 741 363</b>	<b>800 977</b>			<b>2 377 066</b>	<b>398 281</b>		
030 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					10 157	329	10 157	329
040 Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	882 352	800 977	842 679	762 057	479 320	299 895	304 564	295 250
050 ebből: fedezett kötvények	3 983		3 317					
060 ebből: értékpapírosítások								
070 ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	645 784	645 784	607 744	607 744	469 238	299 315	294 670	294 670
080 ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	168 315	134 322	166 416	133 131	1 838	580	1 938	580
090 ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	68 253	20 871	68 519	21 182	8 144		7 956	
120 Egyéb eszközök	859 011				1 887 589	98 057		

CRR 443. cikk - EU AE2 tábla millió HUF	Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok				
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelt Megterhelt kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
	010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA és HQLA	
		030		060	255
<b>130 A nyilvánosságra hozatali teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	<b>2 306</b>	<b>2 306</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	
140 Látra szóló követelések					
150 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
160 Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	2 306	2 306	255	255	
170 ebből: fedezett kötvények					
180 ebből: értékpapírosítások					
190 ebből: központi kormányzatok által kibocsátott					
200 ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	2 306	2 306	255	255	
210 ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott					
220 Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek					
230 Egyéb kapott biztosítékok					
<b>240 Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>					
<b>241 Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások</b>					
<b>250 KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELEVIZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>1 743 669</b>	<b>803 283</b>			

CRR 443. cikk - EU AE2 tábla millió HUF	Megterhelés forrásai	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok
	010	030
10 Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	693 074	1 743 669

## 5. Kockázati típusok szerinti jelentés

### 5.1. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

A teljes kockázati kitétségtértek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF				
		Teljes kockázati kitétségtértek (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény 2021.12.31
		2021.12.31	2021.09.30	
<b>1</b>	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 337 756</b>	<b>1 424 427</b>	<b>107 021</b>
2	ebből sztenderd módszer	1 337 756	1 424 427	107 021
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
<b>6</b>	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	<b>14 653</b>	<b>25 632</b>	<b>1 172</b>
7	ebből sztenderd módszer	10 748	14 567	860
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség	6	7	0,5
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	3 899	11 058	312
9	ebből egyéb partnerkockázat	0	0	0
<b>15</b>	<b>Kiegyenlítési kockázat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>20</b>	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	<b>5 384</b>	<b>3 879</b>	<b>431</b>
21	ebből sztenderd módszer	5 384	3 879	431
22	ebből IMA	0	0	0
<b>EU 22a</b>	<b>Nagykockázat-vállalások</b>			
<b>23</b>	<b>Működési kockázat</b>	<b>226 688</b>	<b>217 625</b>	<b>18 135</b>
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	226 688	217 625	18 135
EU 23b	ebből sztenderd módszer	0	0	0
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
<b>24</b>	<b>A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)</b>			
<b>29</b>	<b>Összesen</b>	<b>1 584 482</b>	<b>1 671 562</b>	<b>126 759</b>

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 kitétségtértek hányadosaként mutatja be a teljes tőke megfelelési mutató értékét.

A Csoport kockázattal súlyozott kitétségtérteke 2021. szeptember 30-ról 2021. december 31-re 87 milliárd forinttal csökkent. A csökkenés oka a hitelkockázat (partnerkockázat nélkül) 87 mrd Ft-tal, illetve a partnerkockázat 10,9 mrd Ft-tal való csökkenése. Növekedés figyelhető meg a Működési kockázat terén, amely 9 milliárd forinttal nőtt az előző negyedévhez képest. A Piaci kockázat szintén növekedett 1,5 millió Ft-tal.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.12.31	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	1 352 409
Piaci kockázat	5 384
Működési kockázat	226 688
<b>Összesen</b>	<b>1 584 482</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>271 750</b>
<b>TMM</b>	<b>17,15%</b>

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

Az MTB 2021. december 31-re 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 a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd, a működési kockázat esetében pedig a BIA módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 271 750 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 1 584 482 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 17,15%.

## 5.2. Fő mérőszámok<sup>3</sup>

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF	A fő mérőszámok					
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
<b>Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	271 750	269 970	268 604	271 629	276 185
2	Alapvető tőke (T1)	271 750	269 970	268 604	271 629	276 185
3	Tőke összesen	271 750	269 970	268 604	271 629	276 185
<b>Kockázattal súlyozott kitétségszámok</b>						
4	Teljes kockázati kitétségszám	1 584 482	1 671 562	1 577 350	1 548 652	1 538 456
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)</b>						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	17,15%	16,15%	17,03%	17,54%	17,95%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	17,15%	16,15%	17,03%	17,54%	17,95%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	17,15%	16,15%	17,03%	17,54%	17,95%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)</b>						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától 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
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)</b>						
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	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
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
<b>Tőkeáttételi mutató</b>						
13	Teljes kitétségi mérték	4 300 785	4 110 024	3 991 191	3 889 081	3 562 029
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,32%	6,57%	6,73%	6,98%	7,75%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	-	-	-	-	-
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	483 494	524 252	560 994	569 645	566 200
EU 16a	Kézpénziáramások – Teljes súlyozott érték	467 305	451 823	440 819	423 303	415 559
EU 16b	Kézpénzbeáramások – Teljes súlyozott érték	356 547	287 976	213 089	141 852	75 641
16	Nettó kézpénziáramások összesen (korrigált érték)	136 400	173 968	232 873	286 595	347 223
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	359,7%	327,2%	282,7%	236,7%	169,2%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	3 342 657	3 162 289	3 080 891	3 104 263	3 007 183
19	Előírt stabil források összesen	2 459 678	2 334 556	2 255 470	2 495 133	2 329 100
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	135,9%	135,5%	136,6%	124,4%	129,1%

<sup>3</sup> Az EU KM1 tábla esetében EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 11a és 12. sorokban szereplő információk védett információnak minősülnek.

## 5.3. Hitelkockázat

### 5.3.1. CRSA 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	2 284 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 284 589	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	8 360	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	8 365	1 677
Közszektorbeli intézmények	1 696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 696	0
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	6 248	0	59 235	0	0	31 881	0	0	0	0	0	0	97 363	28 038
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	659 976	2 703	0	0	0	0	0	662 678	597 221
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	312 056	0	0	0	0	0	0	0	312 056	205 775
Ingalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	500 584	73 950	0	0	3	0	0	0	0	0	0	574 534	157 701
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 107	5 669	0	0	0	0	0	31 776	34 611
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 773	0	0	0	0	0	83 773	125 660
Fedezett kötvények	0	0	0	0	3 983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 983	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	5 575	0	3 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 387	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 089	11 089	27 241	
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 505	0	0	0	0	0	0	31 505	31 410
Egyéb lételek	33 664	762	0	0	225	0	0	0	0	51 663	0	0	0	0	0	0	86 313	51 723
<b>Összesen</b>	<b>2 319 950</b>	<b>762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 391</b>	<b>500 584</b>	<b>136 996</b>	<b>0</b>	<b>312 056</b>	<b>801 135</b>	<b>92 145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 089</b>	<b>4 199 109</b>	<b>1 261 058</b>	

A Csoport 2021. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 4 199 mrd Ft-ot tett ki, amely 325 mrd Ft-tal nőtt a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Legnagyobb növekedés a Központi kormányzatok vagy központi bankok eszközkategória esetén látható, ahol a 0%-os kockázati súly besorolású kitettséérték 276 mrd Ft-tal nőtt, illetve a Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek esetén, mely 84,7 mrd Ft-tal nőtt.

### 5.3.2. Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai</b>	
<small>CRR 442. cikk f) pontja - EU CR2 tábla millió HUF</small>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya</b>	<b>99 984</b>
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	52 778
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-80 505
Leírások miatti kiáramlás	-332
Egyéb okok miatti kiáramlás	-80 173
<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya</b>	<b>72 257</b>

A jelentős NPL kiáramlás oka egyrészt egy egyszeri esemény, a Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő Zrt. portfóliója átsorolásra került az értékesítésre tartott portfólió kategóriába, mely az IFRS5 alapján kerül nettó módon kimutatásra (TKK nem teljesítő portfólió: 2021Q4: 44 mrd Ft, 2020Q4: 49,7 mrd Ft). Valamint eladásra került az NPL portfólióból 8,5 mrd Ft állomány (ebből a Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő Zrt.-nek történt eladás: 3,1 mrd Ft). Az NPL beáramlás állománya pedig nagyrészt a moratórium 3-ban résztvevő vállalati és lakosság ügyfelek stage 3 minősítési kategóriába sorolása miatt következett be.

### 5.3.3. Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Tekintettel arra, hogy a külföldi kitettségek aránya nem éri el a teljes kitettségérték 10%-át, az EU-CQ4 (Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban) tábla, a 2021/637 Végrehajtási Rendelet vonatkozó iránymutatásának megfelelően, nem kerül publikálásra. Az MTB belföldi kitettségeinek aránya 2021.12.31-én 98,04% a teljes kitettségértéken belül.

**5.3.4. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazat 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 nemtjeljesítő kitétségek esetében
	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés		
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek			
		Ebből: nemteljesítő (defaulted)					
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	53 682	4 073	4 020	53 581	-2 575	0	
Bányászat és kőfejtés	232	97	97	232	-7	0	
Feldolgozóipar	68 164	5 407	5 282	68 096	-3 224	0	
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	23 256	474	474	23 167	-726	0	
Vízellátás	2 628	247	246	2 588	-187	0	
Építőipar	56 152	3 317	3 070	56 024	-2 003	0	
Nagy- és kiskereskedelem	112 581	4 060	3 859	112 513	-2 915	0	
Szállítás és raktározás	15 030	522	516	14 977	-334	0	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	42 192	1 660	1 655	42 038	-4 248	0	
Információ és kommunikáció	31 590	1 620	1 579	31 569	-1 794	0	
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	72 155	247	246	71 997	-408	0	
Ingatlanügyletek	314 739	10 606	9 980	314 571	-11 219	0	
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	34 195	1 355	1 153	34 195	-1 230	0	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	21 381	275	251	21 381	-375	0	
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1 105	0	0	1 105	-7	0	
Oktatás	879	50	42	879	-31	0	
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	4 126	86	86	4 082	-80	0	
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	5 431	513	505	5 431	-336	0	
Egyéb szolgáltatások	52 182	2 495	2 435	52 182	-417	0	
<b>Összesen</b>	<b>911 700</b>	<b>37 105</b>	<b>35 496</b>	<b>910 609</b>	<b>-32 117</b>	<b>0</b>	

## 5.3.5. Kitettségek futamideje

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A tábla millió HUF	Kitettségek futamideje - nettó kitettség					Nincs megadott futamidő	Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év			
Hitelek és előlegek	33 968	563 829	505 077		1 368 971	0	2 471 845
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	33 240	152 856	733 256		402 992	0	1 322 344
<b>Összesen</b>	<b>67 209</b>	<b>716 685</b>	<b>1 238 333</b>		<b>1 771 962</b>	<b>0</b>	<b>3 794 188</b>

## 5.3.6. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmes napok szerint

CRR 442. cikk d) pont - EU CQ3 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban												Ebből: nemteljesítő (defaulted)					
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek													
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték		Nemteljesítő kitettségek		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap		A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év		A késedelem > 1 év ≤ 2 év			A késedelem > 2 év ≤ 5 év		A késedelem > 5 év ≤ 7 év		A késedelem > 7 év
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	88 160	88 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 468 848</b>	<b>2 462 626</b>	<b>6 222</b>	<b>72 257</b>	<b>51 937</b>	<b>5 952</b>	<b>2 858</b>	<b>2 729</b>	<b>2 290</b>	<b>1 649</b>	<b>4 841</b>	<b>69 004</b>						
Központi bankok	375 042	375 042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	36 344	36 340	4	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	213 800	213 800	0	83	0	16	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	106 407	106 407	0	1 505	1 403	78	13	1	9	0	1	1 505	0	0	0	0	0	1 505
Nem pénzügyi vállalatok	874 595	871 549	3 046	37 105	28 357	2 607	1 286	1 894	955	737	1 268	35 496	0	0	0	0	0	35 496
ebből: kkv-k	626 968	625 205	1 763	34 515	26 744	2 460	1 140	1 421	754	736	1 260	32 965	0	0	0	0	0	32 965
Háztartások	862 660	859 488	3 172	33 563	22 176	3 250	1 560	835	1 259	912	3 572	32 003	0	0	0	0	0	32 003
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 323 201</b>	<b>1 323 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartások	1 076 315	1 076 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	152 569	152 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	17 224	17 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	77 093	77 093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlagen kívüli kitettségek</b>	<b>508 538</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 983</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 886</b>						<b>1 886</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	7 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	9 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	65 655	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	338 078	0	0	1 324	0	0	0	0	0	0	0	1 324	0	0	0	0	0	1 324
Háztartások	87 505	0	0	658	0	0	0	0	0	0	0	658	0	0	0	0	0	658
<b>Összesen</b>	<b>4 300 586</b>	<b>3 873 986</b>	<b>6 222</b>	<b>74 240</b>	<b>51 937</b>	<b>5 952</b>	<b>2 858</b>	<b>2 729</b>	<b>2 290</b>	<b>1 649</b>	<b>4 841</b>	<b>70 889</b>						

A kimutatott kitettségek 98,3%-a teljesítő kitettség, illetve 90,08%-a késedelem nélküli vagy 30 nap alatti késedelemmel rendelkező teljesítő kitettség. A nem teljesítő kitettségek 69,96%-a 90 nap alatti késedelemmel rendelkezik, míg az éven túli késedelemmel rendelkező kitettségek részaránya a nem teljesítő portfólión belül 15,5%.

## 5.3.7. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CR1 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok													Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-értékelés halmozott összege és céltartalékok						a teljesítő kitétségek után		a nemteljesítő kitétségek után	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-értékelés halmozott összege és céltartalékok						
	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	88 160	88 160	0	0	0	0	-22	-22	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>2 468 848</b>	<b>1 946 115</b>	<b>299 026</b>	<b>72 257</b>	<b>768</b>	<b>66 807</b>	<b>-38 355</b>	<b>-19 170</b>	<b>-19 180</b>	<b>-30 905</b>	<b>-78</b>	<b>-30 152</b>	<b>0</b>	<b>1 575 638</b>	<b>36 074</b>	
Központi bankok	375 042	375 042	0	0	0	0	-92	-92	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	36 344	35 392	783	1	0	1	-1	-1	0	0	0	0	0	12 991	1	
Hitelintézetek	213 800	213 781	0	83	0	83	-100	-100	0	-35	0	-35	0	148 112	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	106 407	81 103	25 304	1 505	0	1 185	-4 865	-4 295	-570	-1 405	0	-1 085	0	42 030	5	
Nem pénzügyi vállalatok	874 595	741 189	132 771	37 105	357	35 169	-17 788	-9 290	-8 494	-14 329	-24	-13 998	0	622 290	19 537	
ebből: kkv-k	626 968	534 536	91 963	34 515	357	32 590	-13 474	-7 175	-6 295	-14 136	-24	-13 805	0	542 871	19 424	
Háztartások	862 660	499 609	140 167	33 563	411	30 368	-15 509	-5 393	-10 116	-15 135	-54	-15 033	0	750 214	16 531	
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>1 323 201</b>	<b>1 323 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-857</b>	<b>-857</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>183 736</b>	<b>0</b>	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	1 076 315	1 076 315	0	0	0	0	-42	-42	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	152 569	152 569	0	0	0	0	-39	-39	0	0	0	0	0	134 327	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	17 224	17 224	0	0	0	0	-81	-81	0	0	0	0	0	2 450	0	
Nem pénzügyi vállalatok	77 093	77 093	0	0	0	0	-695	-695	0	0	0	0	0	46 960	0	
<b>Mérgen kívüli kitétségek</b>	<b>508 538</b>	<b>476 315</b>	<b>32 031</b>	<b>1 983</b>	<b>0</b>	<b>934</b>	<b>-4 303</b>	<b>-2 834</b>	<b>0</b>	<b>-415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>205 925</b>	<b>1 058</b>	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	7 798	7 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421	0	
Hitelintézetek	9 502	9 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	65 655	44 615	21 040	1	0	0	-1 085	-387	0	0	0	0	0	5 701	0	
Nem pénzügyi vállalatok	338 078	328 779	9 299	1 324	0	687	-2 752	-2 050	0	-311	0	0	0	147 194	702	
Háztartások	87 505	85 621	1 692	658	0	246	-465	-396	0	-104	0	0	0	52 609	356	
<b>Összesen</b>	<b>4 300 586</b>	<b>3 745 631</b>	<b>331 056</b>	<b>74 240</b>	<b>768</b>	<b>67 740</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 965 299</b>	<b>37 132</b>	

A táblázatban szereplő adatok az IFRS9-hez kapcsolódó átmeneti kedvezmény figyelembe vétele nélkül kerülnek bemutatásra.

A Stage 1-be sorolt teljesítő kitétségek aránya 89,9% a teljes kitétségen belül, míg a Stage 3-ba sorolt nem teljesítő kitétségek aránya 2,5%.

## 5.3.8. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Átstrukturált kitettségek hitelminősége									
Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF	Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő			Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében			Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül 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	144 962	51 806	50 748	47 058	-8 754	-19 937	142 925	28 428	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	1	0	1	0	0	1	1	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	157	582	582	582	-8	-577	126	5	
Nem pénzügyi vállalatok	20 694	27 877	27 395	26 278	-1 517	-10 166	26 210	15 024	
Háztartások	124 111	23 346	22 770	20 197	-7 229	-9 194	116 588	13 399	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	3 482	1 194	1 188	519	46	250	1 762	430	
<b>Összesen</b>	<b>148 444</b>	<b>53 000</b>	<b>51 936</b>	<b>47 577</b>	<b>-8 707</b>	<b>-19 687</b>	<b>144 688</b>	<b>28 858</b>	

Az átstrukturált kitettségek 73,7%-a a teljesítő, 26,3%-a a nem teljesítő portfólióban jelenik meg. A nem teljesítő átstrukturált kitettségek 89,8%-a megjelenik az értékvesztett kategóriában.

### 5.3.9. Birtokba vétellel 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
<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&amp;E)</b>	<b>860</b>	<b>-43</b>
<b>Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&amp;E)” besorolású biztosítéktól eltérő</b>	<b>364</b>	<b>-57</b>
Lakóingatlan	154	0
Kereskedelmi ingatlan	176	-23
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	34	-34
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 224</b>	<b>-100</b>

A birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok aránya a PP&E kategóriában magasabb, mint a nem PP&E kategóriában. A negatív változások halmozott összege a kezdeti megjelenítéskori értékhez viszonyítva nem jelentős.

### 5.4. Hitelezésikockázat-mérséklés\*

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 állampapír
		Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitel-derivatívákkal fedezett	
Hitelek és előlegek	1 764 432	776 673	86 573	690 100	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 323 201	0			
<b>Összesen</b>	<b>3 087 633</b>	<b>776 673</b>	<b>86 573</b>	<b>690 100</b>	<b>0</b>
Ebből nemteljesítő kitétségek	61 935	10 322	537	9 785	0
Ebből nemteljesítő (defaulted)	61 935	10 322			



Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai					
	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 555 642	4 036	2 201 376	56 990	0	0,00%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 116	3 766	7 073	1 292	1 677	20,05%
Közszektorbeli intézmények	8 157	0	1 696	0	0	0,00%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,00%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%
Intézmények	208 878	1 938	88 853	2 060	57 895	63,68%
Vállalkozások	813 583	239 163	581 606	75 214	594 292	90,48%
Lakosság	616 033	188 617	270 610	40 749	205 309	65,94%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	571 765	12 019	568 377	6 157	204 129	35,53%
Nemteljesítő kitettségek	77 208	1 844	31 420	356	34 611	108,92%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	94 658	53 883	61 609	22 164	125 660	150,00%
Fedezett kötvények	3 984	0	3 983	0	797	20,00%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	8 024	4 000	8 022	800	2 888	32,74%
Kollektív befektetési formák	12 171	0	11 089	0	27 241	245,67%
Részvényjellegű kitettségek	31 899	0	31 505	0	31 505	100,00%
Egyéb tételek	85 279	0	85 279	0	51 663	60,58%
<b>Összesen</b>	<b>4 094 398</b>	<b>509 266</b>	<b>3 952 498</b>	<b>205 783</b>	<b>1 337 666</b>	<b>32,17%</b>

A Csoport 2021. december 31-én a sztenderd módszertannal számított hitelkockázati kitettsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt partnerkockázat nélkül 4 603 milliárd forintot tett ki, amely 301,7 milliárd Ft-os növekedést jelent a fél évvel ezelőtti értékhez képest. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 206,4 milliárd Ft, mérlegen kívüli tételek 95,3 milliárd Ft-tal csökkentek. A sztenderd módszertannal számított kockázattal súlyozott kitettségérték minimálisan változott a fél évvel ezelőtti értékhez képest.

## 5.5. Partnerkockázat és CVA

### 5.5.1. Partnerkockázati kitettség módszerenként

CRR 439. cikk f), g), k) és m) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		Pótási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként				Kockázattal súlyozott kitettségek (RWEA)
				EEPE	A szabályozói kitettségek kiszámlálásához használt alfa	Kitettségek hitelkockázat- mérés előtt	Kitettségek hitelkockázat- mérés után	Kitettségek
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)							
EU-2	EU – egyszerűített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)							
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	20 628	8 465		1,4	40 730	40 730	40 730
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmaza							
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmaza							
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból							
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					21 263	499	499
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							90
6	<b>Összesen</b>					<b>61 992</b>	<b>41 229</b>	<b>41 229</b>

### 5.5.2. CVA tőkekövetelmény

CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek			
CRR 439. cikk h) pontja - EU CCR2 tábla millió HUF		Kitettségek	Kockázattal súlyozott kitettségek (RWEA)
<b>A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet</b>			
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)			
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)			
<b>A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek</b>		<b>7 282</b>	<b>3 899</b>
<b>Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)</b>			
<b>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen</b>		<b>7 282</b>	<b>3 899</b>

### 5.5.3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek		
CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF	Kitettségek	Kockázattal súlyozott kitettségek (RWEA)
<b>Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)</b>		
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapelét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	762	15
ii. tőzsdéi származtatott ügyletek		
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapelét		
El nem különített alapelét		
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		
<b>Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)</b>		
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapelét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
ii. tőzsdéi származtatott ügyletek		
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
Elkülönített alapelét		
El nem különített alapelét		
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

#### 5.5.4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint												
CRR 439. cikk l) pontja; 444. cikk e) pontja - EU CCR3 tábla millió HUF												
Kitettségi osztály	Kockázati súly											Teljes kitettségérték
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	
Központi kormányzatok vagy központi bankok	26 223											26 223
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												0
Közszektorbeli intézmények												0
Multilaterális fejlesztési bankok												0
Nemzetközi szervezetek												0
Intézmények					1 527	753			4 171			6 451
Vállalkozások									5 858			5 858
Lakosság								697				697
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok					499	66						565
Egyéb tételek	48	762			225							1 034
<b>Teljes kitettségérték</b>	<b>26 271</b>	<b>762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 250</b>	<b>819</b>	<b>0</b>	<b>697</b>	<b>10 029</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 828</b>

#### 5.5.5. A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele								
CRR 439. cikk e) pontja - EU CCR5 tábla millió HUF								
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	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem		3 830				18 719		2 568
Készpénz – egyéb pénznemek		5 752		17 542				
Belföldi állampapírok		757						
Egyéb állampapírok								
Állami közvetítők adósságinstrumentumai		757				2 561		18 709
Vállalati kötvények		1 172						
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok		47						
Egyéb biztosítékok								
<b>Összesen</b>		<b>12 315</b>		<b>17 542</b>		<b>21 280</b>		<b>21 277</b>

#### 5.5.6. Hitelderivatíva-kitettségek

Az MTB-nek 2021. december 31-én nincs hitelderivatív ügylete.

## 5.6. Piaci kockázat

### 5.6.1. Kereskedési könyvi piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF	Kockázattal súlyozott kitettségmenték
<b>Sima termékek</b>	<b>5 378</b>
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	5 377
Részvénytársasági kockázat (általános és egyedi)	1
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
<b>Opciók szerződések</b>	<b>0</b>
Egyszerűsített megközelítés	
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	
<b>Értékpapírosítás (egyedi kockázat)</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>5 378</b>

A Csoport zárt devizapozícióval rendelkezik, a teljes nettó devizapozíciója kisebb, mint a szavatoló tőkéjének 2%-a, ezért a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye 0.

A kereskedési könyvi pozíció nagyrészt fedezett, a Csoport teljes kockázati kitettségen belül a piaci kockázat aránya marginális.

### 5.6.2. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb-kockázata

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	Meredekbbré válás (rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése)	Laposabbá válás (rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése)
	<b>2021.06.30</b>					
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						
<b>Összesen</b>	<b>-13 837</b>	<b>18 353</b>	<b>-4 647</b>	<b>3 751</b>	<b>-3 177</b>	<b>1 569</b>
	<b>2021.12.31</b>					
EUR	-306	3 547	722	287	-716	886
USD	40	-19	45	-19	-19	35
CHF						
GBP						
JPY						
HUF	-11 475	16 286	-5 031	5 161	-1 470	218
Egyéb						
<b>Összesen:</b>	<b>-11 742</b>	<b>19 813</b>	<b>-4 265</b>	<b>5 428</b>	<b>-2 205</b>	<b>1 139</b>
	<b>Változás</b>					
EUR	380	2 261	889	-345	-731	877
USD	-52	23	-59	23	24	-46
CHF	0	0	0	0	0	0
GBP	0	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0	0
HUF	1 767	-825	-448	2 000	1 679	-1 260
Egyéb	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen:</b>	<b>2 095</b>	<b>1 459</b>	<b>382</b>	<b>1 677</b>	<b>972</b>	<b>-430</b>

CRR 448. cikk millió HUF	Nettó kamatbevétel értékének a változása					
	2021.06.30		2021.12.31		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	22	376	-1 141	-499	-1 163	-875
USD	-98	0	-195	2	-97	2
CHF						
GBP						
JPY						
HUF	554	-4 200	3 913	-14 341	3 359	-10 141
Egyéb						
<b>Összesen:</b>	<b>478</b>	<b>-3 825</b>	<b>2 577</b>	<b>-14 839</b>	<b>2 098</b>	<b>-11 014</b>

## 5.7. Működési kockázat

CRR 446. és 454. cikk - EU OR1 tábla millió HUF	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségek értékei					
	Banki tevékenységek	Írányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétségek
		2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek		113 873	113 819	135 009	18 135	226 688
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek						
A sztenderd módszer szerint:						
Az alternatív sztenderd módszer szerint:						
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek						

## 6. Javadalmazási politika

Az EU 2021/637 végrehajtási rendelet EU REMA táblájának tartalma az alábbiakban kerül bemutatásra.

### a) A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk

A Javadalmazási Politika elfogadása, rendszeres felülvizsgálatának biztosítása, illetve a Javadalmazási Politika végrehajtásának ellenőrzése és végrehajtásának felülvizsgálata a Felügyelőbizottság feladata. A Csoporttag Igazgatóságának feladata a Javadalmazási Politika tudomásul vétele és kiadása, valamint felelős annak végrehajtásáért. Javadalmazási Bizottság felállítása az MTB és a Takarékbank számára jogszabályból eredően szükséges.

A csoportszintű Javadalmazási Politika felülvizsgálatát évente el kell végezni, és közvetlen hatályú szabályzatként kiadni. A Javadalmazási Politika kialakításában, működtetésében és felülvizsgálatában az MTB Törzskar koordinálásával az MTB HR, megfelelési és kontroll funkciót ellátó vezetőinek közreműködése oly módon biztosított, hogy az évente végrehajtott aktualizálás során véleményezik a javadalmazásra vonatkozó szabályokat, folyamatokat. A véleményezésbe a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó intézmények szakemberei is felkérésre kerülhetnek. Az MTB HR területének feladata a Javadalmazási Politika elkészítése, karbantartása, javaslatok hatásvizsgálata, költségkihatásának vizsgálata, a Javadalmazási Bizottság munkájának támogatása. A Compliance vizsgálja, hogy a Javadalmazási Politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá a Javadalmazási Politika jóváhagyására vonatkozó előterjesztés keretén belül jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület (MTB IG és MTB FB) tagjai számára egyaránt. Az MTB kontroll funkciót ellátó területei elvégzik a Javadalmazási Politika politikáknak, stratégiáknak, szabályzatoknak, eljárásoknak és belső szabályoknak való megfelelés központi és a csoportszintű előírások teljesülésének vizsgálatát és felülvizsgálatát.

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületi (igazgatósági) tagok javadalmazását a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületi feladatokat ellátó Felügyelőbizottság, a tulajdonos vagy a közgyűlés határozza meg. Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület (igazgatóság) tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek, hanem a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján (amennyiben létrehozták) a Felügyelőbizottság feladata a döntéshozatal. A Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a Felügyelőbizottság dönt a független kontroll funkciót ellátó vezetők javadalmazásáról. A nem hitelintézeti Csoporttag esetében, ahol ügydöntő Felügyelőbizottság működik, ott a közgyűlésre kell delegálni az egyébként felügyelőbizottság hatáskörébe tartozó feladatokat.

A Javadalmazási Bizottság 15, a Felügyelőbizottság 14, az Igazgatóság 11 alkalommal foglalkozott 2021. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel.

A Javadalmazási Politika meghatározásához külső tanácsadó igénybe vételére akként került sor, hogy Javadalmazási Politika és kapcsolódó szabályzatok a KPMG bevonásával kerültek kialakításra 2018-ban, ezt követő felülvizsgálatok során szervezeti, jogszabályi változások lettek átvezetve. Az éves belső ellenőri vizsgálat lefolytatására a javadalmazási politika végrehajtására vonatkozóan a PWC bevonásával került sor.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-re, a Takarékbank Zrt.-re, a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re, az MTB olyan közvetlen és közvetett befektetéseire terjed ki együttesen, amelyek összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok és/vagy az MTB, a Takarékbank Zrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. kapcsolt Vállalkozásai. Kiterjed továbbá

a Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megbízásából, megbízási szerződéssel eljáró közvetítők és ügynökök és egyéb harmadik személyekre részlegesen az arányosság elvének figyelembe vételével nem felülírva a saját javadalmazási politikájukat.

A Javadalmazási Politika személyi hatálya a Csoport minden Ptk. 3:21. § szerinti vezető tisztségviselőjére, felügyelőbizottsági tagjára és munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed, az általános szabályokon túl a Hpt. 117. § (2) bekezdés, Kbtv. 13. sz. melléklet jogszabályhelyeken meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozó speciális szabályokat is meghatároz. A Javadalmazási Politika személyi hatálya kiterjed továbbá a Csoport minden olyan munkaviszonyban álló munkavállalójára, akire a speciális jogszabályhelyek nem vonatkoznak. A Javadalmazási Politika hatálya kiterjed továbbá a Bszt. szerinti tevékenységet végző, minden a Bizottság 2017/565. számú rendeletében meghatározott releváns személyre (függetlenül attól, hogy a Csoport munkavállalója, vagy csak valamely intézmény nevében eljáró harmadik személy).

Azon munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák ismertetése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók):

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Hpt.-ben, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben, az Kbtv. valamint a Bizottság 231/2013/EU valamint a 604/2014/EU rendeletében meghatározott munkavállalói és vezető tisztségviselői körre. A Csoport ellenőrzést gyakorol a kockázatkezelés terén és felmérést végez az üzleti folyamatok során kockázatot vállalók azonosítására figyelembe véve a hatályos Hpt-t, Bszt-t, valamint az Európai Bizottság (EU) 2021/923 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ rendeletében meghatározott minőségi és mennyiségi kritériumokat, illetve az MNB ajánlást. Az (EU) 2021/923 rendelet által meghatározott ismérveket is figyelembe véve azon munkatársak, akik tevékenysége jelentős hatást gyakorol a Csoport kockázati profiljára Kiemelt személyként (azonosított munkavállalóként) kerültek beazonosításra.

Az MNB 3/2017-es (II.9) és 8/2021. (VI.23.) ajánlásával összhangban szükséges, hogy az intézmények évente legalább egyszer elvégezzék azoknak a munkavállalóknak a beazonosítását, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol vagy gyakorolhat az intézmény kockázati profiljára. Az azonosítási folyamat koordinációja a HR feladata. A folyamat kialakításában kötelező véleményezőként részt vesz legalább a Compliance terület, a Jog és a Stratégiai Kockázatkezelés területe. A kiemelt személyek azonosítását és a nyilatkozatok elkészítését a HR végzi, illetve a HR gondoskodik azok megőrzéséről is (ennek időtartama személyes adatokat tartalmazó dokumentumokra a megőrzési idő korlátozott, az önkéntes kötelezettségvállalási nyilatkozatokat az utolsó halasztott és visszatartott javadalomrészlet kifizetése utáni első MNB vizsgálatig szükséges megőrizni, minden egyéb dokumentum esetén a megtartási idő 8 év). Amennyiben az intézmény nem tartozik a Hpt., Bszt. és a Kbtv. hatálya alá, egyedi szintű azonosítást nem kell végeznie, hanem az MTB konszolidált szinten végzi el az azonosítási folyamatot és készíti el a szükséges dokumentációt. Amennyiben egy intézmény a Hpt., Bszt. és a Kbtv. hatálya alá tartozik, ugyanakkor kis intézmény jellegzetességgel bíró Csoporttag, kérheti az MTB-től az azonosítás konszolidált szinten történő elvégzését. A döntést az intézmény igazgatósága, vezérigazgatója vagy tulajdonosa hozhatja meg. Ez esetben az MTB konszolidált szinten készíti el a szükséges dokumentációt. Ha az intézmény nem utalja az MTB hatáskörébe az azonosítási folyamatot egyedileg el kell végeznie. Az azonosított munkavállalóknak az önkéntes kötelezettségvállalási nyilatkozatot minden esetben alá kell írnia.

Az azonosítási folyamat kialakításának keretében a Felügyelőbizottság a javadalmazási politika részeként jóváhagyja az azonosítási folyamatra vonatkozó politikát, felügyeli az azonosítási folyamatot. A Javadalmazási Bizottság (ahol létrehozásra került) a javadalmazásra vonatkozó döntések

előkészítésével kapcsolatos felelősségi köreivel összhangban aktívan részt vesz az azonosítási folyamatban.

Minden Csoporttag esetén azonosítandó munkavállalók:

I. Kategória: Vezető állású személyek (az intézmény munkavállalói, akik Hpt. szerinti ügyvezetők, vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelőbizottság) elnöke és tagjai, Hpt. hatálya alá nem tartozó vezérigazgatók, ügyvezetők)

II. Kategória: kockázati- és kontrollterületek vezetői, amennyiben ilyen funkciók kialakításra kerültek

Csak a Hpt., Bszt., Kbtv hatálya alá tartozó intézményeknél azonosítandó munkavállalók:

III. Kategória: Jelentős üzleti egységek vezetői

IV. Kategória: Azonosított nem üzleti szakterületek vezetői, I-III. kategóriának közvetlenül beszámoló vezetők, illetve az Európai Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete, az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok alapján, az I-III. kategóriában nem felsorolt további érintettek.

V. Kategória: konszolidált szinten azonosított munkavállalók, akik tevékenysége az Integráció kockázatvállalására jelentős hatást gyakorol, de a Csoporttagok szintjén az I-IV. kategóriákban nem került azonosításra. Az V. kategóriába tartozó kiemelt személyek beazonosítása kizárólag az MTB Zrt. feladata, tekintettel arra, hogy kizárólag az MTB Zrt. rendelkezik az Integrációs szinten is releváns, de a Csoporttagoknál nem azonosított személyek beazonosításához szükséges információval.

A tárgyévi rendes azonosítást követően belépő munkavállalók esetén szükséges ellenőrizni, hogy az új munkavállaló az azonosított szakterületek valamelyikére lép be, illetve tagja-e valamely bizottságnak. Amennyiben igen, az azonosítást kizárólag az új munkavállalóra vonatkozóan el kell végezni, illetve ugyanez érvényes újonnan kialakított feladatkörökre („személyes döntési kompetencia”). Az évközi azonosítást a HR folyamatosan vezeti, és a Javadalmazási Bizottság ülésein bemutatja a tárgyévi változásokat.

**a) Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk**

A Javadalmazási Politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről:

A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elő kell segítenie annak alkalmazását, és nem ösztönözhet a Csoport kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. Továbbá összhangban kell állnia a Csoport üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket kell tartalmaznia. A Csoport célja a fenntarthatóság és a javadalmazás közötti kapcsolat folyamatos fejlesztése. A javadalmazási politika nemek szempontjából semleges javadalmazási politika.

A Csoport az arányosság elvét a kiemelt személyi kör meghatározásakor, a számukra nyújtott teljesítményjavadalmazási elvek során alkalmazta (halasztott javadalmak időzítése és aránya, a készpénz és eszköz juttatás aránya, alkalmazott teljesítménymutatók komplexitása) az általános piaci gyakorlatnak megfelelően. A Javadalmazási Politika a hatálya alá tartozó munkavállalók esetén az arányossági elvet a Csoport a pozícióhoz kötődő tevékenység jellegének, a pozíció hierarchiában elfoglalt helyének, a szakterület funkcióinak, felépítésének függvényében alkalmazta. A kiemelt



személyi kör meghatározása, illetve a halasztás és eszközben történő kifizetés során a Csoport a szakterületeket öt különböző kategóriába osztotta, és kategóriánként eltérő módon élt az arányosság elvével. Az első két kategóriába tartozó személyek (vezető állású személyek, kontrollterületek vezetői) minden Csoporttagnál azonosítandóak. A további kategóriákat csak a Hpt., Bszt., Kbfv hatálya alá tartozó Csoporttagoknak kell alkalmaznia. Ennek oka, hogy bizonyos kisebb entitások szervezeti felépítésében nem található meg a további kategóriák munkavállalói, illetve a Hpt., Bszt., Kbfv hatálya alá nem tartozó intézmények esetén más tartalommal bír a kockázatvállalás, illetve jellemzően az első kategóriába tartozó személyek gyakorolnak kockázati szempontból jelentős hatást. Ezzel összhangban a halasztási szabályok alkalmazása is csak a jelentősebb hatást gyakorló (I-III. kategória) és magasabb jövedelmű kiemelt személyek esetén került alkalmazásra.

A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk (teljesítményértékelés):

A nem kiemelt személyek esetében a célok kitűzése a vállalati célokkal összhangban szervezeti és egyéni célok meghatározásával történik, vízesés szerűen. A csoport célokat az adott terület vezetője határozza meg, és rendeli hozzá az azok megvalósításában részt vevő munkatársakat. Az egyéni célok tartalmazzák az egyén fejlődését támogató célokat is.

A kiemelt személyekre speciális szabályok vonatkoznak, a Csoport hitelintézeti tagjainál kiemelt személynek minősülő teljesítmény célkitűzéseikhez kapcsolódó adózás előtti eredmény és kockázati mutatók egységesen kerültek meghatározásra, míg a nem hitelintézeti tagok esetében az adózás előtti eredmény mutató egységesen, míg a kockázati mutatók az adott Csoport tagra testre szabottan kerülnek meghatározásra. A hitelintézeti tagoknál a kockázati mutatók lefedik a Csoport jelenlegi és jövőbeli kockázatait, a mérlegen belüli és kívüli kockázatokat. A nem várható veszteségek, stressz helyzetek kezelése érdekében a kockázati mutatók (NPL, TMM, LCR) a jogszabályi előírásoknál magasabb szinten kerültek meghatározásra. A kiemelt személyekre vonatkozó speciális mutatókon túl a csoportirányító MBH Igazgatósága által meghatározott célkitűzések az éves teljesítmény célok kerültek meghatározásra a hitelintézeti tagok kiemelt személyeinek egy részére. Kontroll területek kiemelt személyi körbe tartozó vezetői esetében kontroll funkciókhoz kapcsolódó speciális szabályokra figyelemmel kerültek meghatározásra a célkitűzések.

Az egyéni teljesítmény értékelés minden munkatársra egységes struktúrában történik a nem kiemelt személyek esetében. Az értékelés szempontrendszerének egységes struktúrája magába foglalja az objektíven mérhető célok mellett a szubjektív kompetenciákat és az egyén fejlődését támogató célok értékelését is. A szervezeti egységre vonatkozó csoport célok elérését az adott szervezeti egység vezetője értékeli. Az egyén teljesítmény értékelése a munkavállaló önértékelését követően a vezetői értékelés alapján történik. Az egyéni teljesítmény értékelése, utólagos értékelése a munkavállaló, továbbá a munkáltatói jogkört gyakorló éves értékelő megbeszélése során kerül sor.

Kiemelt személyek esetében a mutatók értékének megállapítása külső szakértő, könyvvizsgáló által validáltan, fantomrészvény ellenértékének fizetése esetén a fantomrészvény kifizetésiértéke, külső szakértő, könyvvizsgáló nyilatkozata alapján történik. Az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai számára a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján a Felügyelőbizottság döntése szükséges. A halasztott kifizetéshez kapcsolódóan továbbá a HR értékeli, hogy a kiemelt személy magatartása a Csoportnak, Csoporttagnak veszteséget okozott-e.

Összhangban a Hpt. 118. §-ával, az adott évben az előző tárgyévre megítélt teljesítményjavadalom kifizetésénél figyelembe kell venni, hogy a teljesítményjavadalom kifizetése nem okozhatja, hogy a hitelintézet nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, és a teljesítményjavadalom kifizetése nem eredményezheti az e törvényben, továbbá a prudens működésre vonatkozó

jogszabályokban, és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott követelmények nem teljesítését. Ezen feltételek értékelését minden évben, a teljesítményjavadalom kifizetése előtt független szakértőnek (a társaság állandó könyvvizsgálója) kell elvégeznie, hasonlóan a likviditási- és tőkehelyzet értékeléséhez. A teljesítményjavadalmozást csökkenteni kell, ha a hitelintézet pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesik vagy negatív, figyelembe véve az aktuális javadalmozást és a csökkentési vagy visszakövetelési szabályokat.

Kizárja a kiemelt személyek részére teljesítményjavadalom kifizetést, ha a Csoport csoportszintű tőkeegyelelési mutatója a teljesítményértékelési időszak utolsó napján (jellemzően december 31.) az MNB által előírt minimális szint alatt van, kivéve, ha a mutató értéke megfelel az MTB Zrt. közgyűlése, vagy annak felhatalmazása alapján az Igazgatóság által elfogadott/módosított stratégia és/vagy éves üzleti terv végrehajtásának megfelelő szintnek, amennyiben azt az MNB bármilyen formában (bármilyen szabályozó eszköz, így különösen, MNB rendelkezés, körlevél, ajánlás, határozat) és tartalommal tolerálhatónak fogadja el; vagy ha a kiemelt személy magatartása a Csoportnak veszteséget okozott. Összhangban a Hpt. 118. §-ával, ezen kizáró feltételek fennállása esetén az adott évben sem az előző tárgyévre megítélt teljesítményjavadalmozás, sem a korábbi években megítélt, halasztott részletek sem fizethetők ki, mert a teljesítményjavadalom kifizetése nem veszélyeztetheti az intézmény tőkehelyzetét, sem a fenntartható pénzügyi helyzetét.

A hitelintézeti Csoporttag esetében a teljesítményjavadalmozás 100 százalékára csökkentési lehetőség vagy visszakövetelési szabályok alkalmazandóak, abban az esetben, ha a hitelintézet pénzügyi teljesítménye amiatt romlik, hogy az adott munkavállaló túlzott kockázatot vállalt. A már kifizetett teljesítményjavadalom részben vagy teljes mértékben visszakövetelhető, ha a halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmozás esedékes részének teljesítését megelőzően a kockázati teljesítmény újraértékelése során vagy visszaélések/csalások feltárása során megállapítható, hogy a kiemelt személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a hitelintézet számára jelentős veszteséget okozott vagy a pénzügyi teljesítmény azért romlott, mert túlzott kockázatot vállalt vagy csalást követett el, vagy más szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartást tanúsított.

A vezető testület vagy – amennyiben létrehozták – a javadalmozási bizottság felülvizsgálta-e az intézmény javadalmozási politikáját az elmúlt év során, és ha igen, a végrehajtott módosítások áttekintése, a módosítások indokai, és a javadalmozásra gyakorolt hatásuk:

Az éves rendes felülvizsgálat során beépítésre kerültek az IHKSZ belső éves felülvizsgálatának megállapításai, a Belső Ellenőrzés megállapításai által kötelezett kiigazítások valamint a Magyar Bankholding Zrt. csatlakozással megjelenő szabályváltozások. Beépítésre kerültek továbbá azon törvényi változások, amelyeket a Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) és 8/2021. (VI.23.) számú ajánlása alapján kötelező éves felülvizsgálat, a Bszt. - 2007. évi CXXXVIII. törvény. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, A Magyar Nemzeti Bank 22/2019. (XII.17.) számú ajánlása a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódóan alkalmazandó javadalmozási politikáról és gyakorlatról indukáltak.

A Magyar Bankholding Zrt. által a Javadalmazási Politika vonatkozásában, 31/2020 számon a Tagbankokra kibocsátott közvetett hatályú elvi iránymutatással megegyezően több alap és teljesítmény javadalmozási forma került meghatározásra, és több strukturális átalakítás is történt a 2021-es javadalmozási politikában. Az alapfogalmak köre bővült és néhány kiigazítás történt a módosítás érdekében, valamint pontosításra került az azonosítási folyamat. Egységes, MBH Csoport szintű felsővezetői KPI rendszer került bevezetésre és módosult a munkakörökhöz kapcsolódó bónusz célérték mértéke.

A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok: a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló MNB 8/2021 (VI.23.) ajánlás szerint.

**b) Annak ismertetése, hogy a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat milyen módon veszik figyelembe a javadalmazási folyamatokban. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a fő kockázatok és azok mérésének áttekintését, valamint hogy ezek a mértékek milyen hatással vannak a javadalmazásra**

A Javadalmazási Politika alapelve a Csoport tagjai üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása, összhangban a Javadalmazási Politikáról szóló 3/2020. sz. Bankholding Csoportszabályzatban az MTB vonatkozásában érvényesítendő elvi iránymutatásokkal. A Csoport alapvető célja, hogy dolgozóit a minőségi munkavégzés mellett a teljesítmény növelésére is ösztönözze, és a dolgozókat érdekeltté tegye a hosszú távú eredményes és kockázattudatos működésben olyan módon, hogy az Ügyfelek érdekei a javadalmazási rendszer alkalmazása során is érvényre jussanak. Ennek érvényre juttatása érdekében a Javadalmazási Politika a Csoport és egyes Csoporttagok tisztségviselőinek és munkavállalóinak díjazására, tevékenységük értékelésére és ösztönzésére terjed ki.

A Csoport hitelintézeti tagjainál kiemelt személynek minősülők teljesítmény célkitűzéseikhez kapcsolódó adózás előtti eredmény és kockázati mutatók egységesen kerültek meghatározásra, míg a nem hitelintézeti tagok esetében az adózás előtti eredmény mutató egységesen, míg a kockázati mutatók az adott Csoport Tagra testre szabottan kerülnek meghatározásra. A hitelintézeti tagoknál a kockázati mutatók lefedik a Csoport jelenlegi és jövőbeli kockázatait, a mérlegen belüli és kívüli kockázatokat. A nem várható veszteségek, stressz helyzetek kezelése érdekében a kockázati mutatók (NPL, TMM, LCR) a jogszabályi előírásoknál magasabb szinten kerültek meghatározásra. A kockázati mutatók súlya 60%

Az éves teljesítményjavadalmazás mértéke az üzleti eredményhez igazodik. Az éves tervezett bónuszkeret a meghatározott %-os értékek és munkavállalók adott évi átlagos alapbérének szorzatából kerül kiszámításra. A HR az így meghatározott bónuszkeret tervezetet megküldi a Kontrolling részére, aki ellenőrzi, hogy az éves tervezés során meghatározott eredmény és üzleti tervek alapján a bónusz kifizetésének feltételei teljesülnek-e, és szükség esetén módosítja a keretet. A munkavállalók teljesítményének mérése az üzleti eredmények mellett a vállalati értékek alapján meghatározott kompetenciák alkalmazásával is történik, amelyek biztosítják, hogy a nem pénzügyi jellegű magatartási célok is jelentős befolyást gyakoroljanak az átfogó teljesítményre és a teljesítményjavadalmazás mértékének meghatározásához használt teljesítménykódra. A vállalatirányítási eljárások biztosítják, hogy az I-es kategóriában azonosított vezető beosztású munkavállalók, akiknek a szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol vagy gyakorolhat az intézmény kockázati profiljára (kiemelt személyek) javadalmazásával kapcsolatos döntések a Javadalmazási Bizottság, Felügyelőbizottság és Igazgatóság hatáskörébe tartoznak.

A minden munkavállalóra vonatkozó javadalmazási struktúra biztosítja az alap- és teljesítményjavadalmazás megfelelő egyensúlyát.

**c) A javadalmazás alap és teljesítmény összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok**

A Bankcsoport valamennyi érintett munkavállalója éves szinten olyan javadalmazási csomagot kap, amely megfelelő mértékű egyensúlyt teremt

- a alap és teljesítményjavadalmazási elemek, valamint
- a halasztott javadalmak időzítése és aránya
- a készpénz és eszköz juttatás aránya

- és az alkalmazott teljesítménymutatók komplexitása között.

Az alap és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül kialakításra, hogy az alapjavadalmazás megfelelő szintjeinek kifizetése mellett a rövid távú, teljesítményfüggő jutalom csökkenthető legyen abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítmény mérsékelt vagy gyenge. Ezen kívül a rövid távú teljesítményfüggő javadalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra.

#### Kiemelt személyek teljesítményjavadalmazási struktúrája:

Alapjavadalmazás (rögzített)+teljesítményjavadalmazás (változó). A Hpt. 118. § (1) bekezdés alapján az arány számításához beszámítandó teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az arány számításához beszámítandó alapjavadalom 100 %-át.

#### **d) Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével**

#### Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése:

Az intézményi szintű kifizetést befolyásoló kritériumok

Kiemelt személyekre vonatkozó speciális elv, hogy a kiemelt személyek célkitűzésrendszere 2 tényezőre épül:

1. multiplikátor - adózás előtti eredmény és kockázati mutatók együttes eredménye
2. teljesítmény célkitűzés

Minden kiemelt munkavállaló éves Teljesítmény Célkitűzéséhez kapcsolódó teljesítmény eredmény megszorozódik a Bank által teljesített mutatók együttes eredményével, a Multiplikátorral. A mutatók együttes eredménye, azaz a multiplikátor maximum 100% lehet. A mutatók teljesült, nem teljesült kategóriába sorolandók és teljesült kategória esetén a mutató elérés (%) megegyezik annak súly értékével. Függetlenül attól, hogy a mutató értéke a célon felüli, akkor sem lehet magasabb annak súly értékétől. A mutatók, elvárt szintjük, és számításuk a Javadalmazási Politika mellékleteként kerülnek meghatározásra. Felsővezetők esetén a kiemelt személyekre vonatkozó speciális elveken túl a csoportirányító MBH Igazgatósága által meghatározott célkitűzések az éves teljesítmény célok kerülnek kifizetésre. A célkitűzések teljesítésének értékelése a teljesítmény célkitűzések, a viselkedés és a multiplikátor mutatók együttes értékelésén alapul. A mutatószámok vonatkozásában a teljesítményértékelés szempontjából főszabály szerint – az adott évet beleszámítva – három év mutatóit kell figyelembe venni. Új mutató bevezetése esetén a „három éves” szabályt fokozatosan, felmenő rendszerben kell érvényesíteni, azaz első évben egy év, második évben két év, harmadik évben három év mutatóit kell figyelembe venni. Az eljárás során meghatározott eredmény indikálja a halasztott kifizetés értékének korrekcióját is. Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság kiemelt feladata a teljesítmény-mérőszámok évenkénti – szükség esetén évközi - újraértékelése. Az újraértékelést mindig el kell végezni a kiemelt személyeknek történő kifizetések előtt. Az újraértékelés eredményétől függően a kockázatokkal kiigazítja a teljesítménymérőket.

Kizárja a kiemelt személyek részére teljesítményjavadalom kifizetést, ha a Csoport csoportszintű tőkemegfelelési mutatója a teljesítményértékelési időszak utolsó napján (jellemzően december 31.) az MNB által előírt minimális szint alatt van, kivéve, ha a mutató értéke megfelel az MTB Zrt. közgyűlése, vagy annak felhatalmazása alapján az Igazgatóság által elfogadott/módosított stratégia és/vagy éves üzleti terv végrehajtásának megfelelő szintnek, amennyiben azt az MNB bármilyen formában

(bármilyen szabályozó eszköz, így különösen, MNB rendelkezés, körlevél, ajánlás, határozat) és tartalommal tolerálhatónak fogadja el; vagy ha a kiemelt személy magatartása a Csoportnak veszteséget okozott. Összhangban a Hpt. 118. §-ával, a fenti kizáró feltételek fennállása esetén az adott évben sem az előző tárgyévre megítélt teljesítményjavaldalmazás, sem a korábbi években megítélt, halasztott részletek sem fizethetők ki, mert a teljesítményjavaldalom kifizetése nem veszélyeztetheti az intézmény tőkehelyzetét, sem a fenntartható pénzügyi helyzetét. A Csoport eredményéről és a tőkehelyzetről a HR tájékoztatja a Csoporttagokat a beszerzett független szakértői (a Csoport konszildált könyvvizsgálatát végző állandó könyvvizsgáló) vélemény alapján.

Áttekintés arról, hogy az egyéni változó javaldalmazás összegei hogyan függnnek össze az intézményi és az egyéni teljesítménnyel

Bónusz a munkáltató diszkrecionális döntése szerint éves egyéni célkitűzés és teljesítmény értékelése alapján, a munka utólagos elismeréseként adható. A kifizethető bónusz keretet az éves tervezés során a HR határozza meg. A keret meghatározásának módja első lépésben ún. „bottom-up” megközelítést alkalmaz, melynek értelmében minden munkavállalóról / pozícióról megállapításra kerül, hogy a Javaldalmazási Politika elvei alapján jogosult-e bónuszra. A/bónuszra jogosult munkavállalók / pozíciók besorolásra kerülnek az alábbiak alapján:

- beosztási szint
- üzleti vagy nem üzleti jellegű a szervezeti egység, ahova a pozícióhoz tartozik
- a pozíció jutalék jellegű juttatásban részesül-e, avagy nem

A fenti kritériumok alapján minden munkavállalóhoz / pozícióhoz hozzárendelésre kerül egy alapbér %-ban meghatározott 100%-os teljesítmény elérése esetén elérhető érték. Az éves tervezett bónuszkeret a meghatározott %-os értékek és munkavállalók adott évi átlagos alapbérének szorzatából kerül kiszámításra.

A HR az így meghatározott bónuszkeret tervezetet megküldi a Kontrolling részére, aki ellenőrzi, hogy az éves tervezés során meghatározott eredmény és üzleti tervek alapján a bónusz kifizetésének feltételei teljesülnek-e. Amennyiben a kifizetés feltételei a tervek alapján nem sérülnek, a bónusz keretet a tervekbe beépíti az üzemi eredmény sorral összefüggésben. Az egyéni kifizetés mértékének meghatározására az éves teljesítménymenedzsment folyamat részeként kerül sor.

A jutalék/ösztönző a termékek értékesítéséhez, kezeléséhez kapcsolódó teljesítményjavaldalmazás. A jutalék/ösztönző kifizetés alapjául szolgáló mutatószámok esetén minden Csoporttagnak biztosítani kell, hogy a mennyiségi mutatószámok mellett a minőségi mutatószámok is hangsúlyt kapjanak. Ezzel biztosítva a Csoporttag számára az adott ügylet/értékesítés hosszú távú jövedelmezőségét. Csoporttag külön szabályzata alapján, az éves tervében meghatározott jutalékkeret terhére, a havi vagy negyedéves értékelést követően készpénzben kerül kifizetésre. Azon munkavállalók, akik jutaléket/ösztönzőt kapnak betöltött pozíciójuk, feladatuk miatt, jutalomra vagy bónuszra nem jogosultak.

A teljesítményjavaldalmazást csökkenteni kell, ha a hitelintézet pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesik vagy negatív, figyelembe véve az aktuális javaldalmazást és a csökkentési vagy visszakövetelési szabályokat. Kizárja a kiemelt személyek részére teljesítményjavaldalom kifizetést, ha a Csoport csoportszintű tőkemegfelelési mutatója a teljesítményértékelési időszak utolsó napján (jellemzően december 31.) az MNB által előírt minimális szint alatt van, kivéve, ha a mutató értéke megfelel az MTB Zrt. közgyűlése, vagy annak felhatalmazása alapján az Igazgatóság által elfogadott/módosított stratégia és/vagy éves üzleti terv végrehajtásának megfelelő szintnek, amennyiben azt az MNB bármilyen formában (bármilyen szabályozó eszköz, így különösen, MNB rendelkezés, körlevél, ajánlás, határozat) és tartalommal tolerálhatónak fogadja el.

A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokra vonatkozó információk: a CRD 94. cikk (1) bekezdés l) i pontjára figyelemmel, az instrumentumok egyensúlyban lévő kombinációjával + ld. g)

Információ azokról az intézkedésekről, amelyeket az intézmény a változó javadalmazás korrekciója céljából végrehajt abban az esetben, ha gyengék a teljesítmény-mérőszámok, beleértve az intézmény »gyenge« teljesítmény-mérőszámok meghatározására vonatkozó kritériumait.

Ld. e ) pont intézményi szintű kifizetést befolyásoló kritériumok

**e) Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani.**

Az intézmény halasztott javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megszolgáltatására vonatkozó politikájának áttekintése:

Kiemelt személyek Bónusz juttatásának eszközei a Csoport hitelintézeti Csoporttagjai esetén 50 % részvényhez kötött eszköz (fantomrészvény) és 50 % készpénz. Kiemelt személyek esetében a teljesítményértékelés alapja a Csoporttag hosszú távú teljesítménye, ezért a kifizetés időszaka a teljesítményjavadalom megítélését követően 3 vagy 4 év, az alábbiak szerint:

I. Az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai részére: 4 évre terjed ki a halasztási időszak, a teljesítményjavadalmazás 40%-ának halasztásával:

- a teljesítményjavadalom megállapításának éve 60 %,
- halasztás1: teljesítményjavadalom megállapítását követő év 10 %,
- halasztás2: teljesítményjavadalom megállapítását követő második év 10 %,
- halasztás3: teljesítményjavadalom megállapítását követő harmadik év 10 %,
- halasztás4: teljesítményjavadalom megállapítását követő negyedik év 10 %.

II. A különösen magas jövedelmű kiemelt személyek részére: 4 évre terjed ki a halasztási időszak, a teljesítményjavadalmazás 60%-ának halasztásával:

- a teljesítményjavadalom megállapításának éve 40 %,
- halasztás1: teljesítményjavadalom megállapítását követő év 15 %,
- halasztás2: teljesítményjavadalom megállapítását követő második év 15 %,
- halasztás3: teljesítményjavadalom megállapítását követő harmadik év 15 %,
- halasztás4: teljesítményjavadalom megállapítását követő negyedik év 15 %.

III. A nem különösen magas jövedelmű. Igazgatósági tagsággal nem rendelkező kiemelt személyek számára 3 éves halasztási időszak alatt kell kifizetni, így:

- a teljesítményjavadalom megállapításának éve 60 %,
- halasztás1: teljesítményjavadalom megállapítását követő év 13,3 %,
- halasztás2: teljesítményjavadalom megállapítását követő második év 13,3
- halasztás3: teljesítményjavadalom megállapítását követő harmadik év 13,3 %.

IV. A teljesítményjavadalom megítélésének évében 100%, amennyiben a változó javadalomösszeg nem éri el a materialitási limitet (2021-ben: 75.000 EUR-ot).

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének kifizetését megelőzően a kifizetés feltételeit értékelni kell.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe.

A javadalmazás változó összetevőire a megfelelő szintű teljesítményértékelés elérésével tesz szert a munkavállaló. A törvényi szabályozás kereteitől függően a teljesítményfüggő - változó – összetevő kifizetése készpénzben és instrumentumok igénybevételével történik.

Amennyiben a Bankcsoport az érintett banki vezetők tevékenységének következtében nem teljesíti a szabályozó által megszabott, az 575/2013/EU Capital Requirement Regulation (CRR) 92. cikkelyében szereplő minimális tőkekövetelményt, ebben az esetben a kiemelt személyek részére nem teljesíthető a korábbi években megítélt halasztott kifizetés, illetve az adott év után sem ítélt meg javadalmazás.

A Javadalmazási Politika arányosságra, halasztásra és materialitási limitre vonatkozó pontjai átdolgozás alatt vannak a Hpt. 118.§ (11) és (12) valamint 119.§ (5) bekezdései alapján.

Az intézmény utólagos kiigazításra vonatkozó kritériumai (malus halasztás alatt és visszakövetelés megszolgáltatás után, ha a nemzeti jog engedélyezi)

#### Halasztott jutalom újraértékelése

A halasztott javadalmazási rész újraértékelésére az éves teljesítményértékeléssel egy időben kerül sor. A már kifizetett teljesítményjavadalom részben vagy teljes mértékben visszakövetelhető, ha a halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének teljesítését megelőzően a kockázati teljesítmény újraértékelése során vagy visszaélések/csalások feltárása során megállapítható, hogy a kiemelt személy részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a hitelintézet számára jelentős veszteséget okozott vagy a pénzügyi teljesítmény azért romlott, mert túlzott kockázatot vállalt vagy csalást követett el, vagy más szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartást tanúsított.

A visszaköveteléssel érinthető időszak megegyezik az újraértékelés során értékelt időszakokkal. Jelentős veszteségnek, illetve pénzügyi teljesítményromlásnak minősül a Csoporttag teljesítmény és kockázati mutatóinak 50 %-ot meghaladó romlása. (Kivételt jelent, ha a mutató értéke megfelel az MTB Zrt. Közgyűlése, vagy annak felhatalmazása alapján az Igazgatóság által elfogadott/módosított stratégia és/vagy éves üzleti terv végrehajtásának megfelelő szintnek továbbá – amennyiben az a prudenciális megfelelési szintet érint – azt az MNB bármilyen formában (bármilyen szabályozó eszköz, így különösen, MNB rendelkezés, körlevél, ajánlás, határozat) és tartalommal tolerálhatónak fogadja el.) Az ebben való felelősség esetén a visszakövetelés mértéke 100 %-ig terjedhet, míg részesség, azaz részbeni felelősség megállapítása esetén a visszakövetelés mértéke a részesség arányában állapítható meg. A visszakövetelés alapja: az újraértékeléssel érintett időszak alatt kifizetett bónusz. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatalára a bónusz megállapítására jogosult rendelkezik hatáskörrel.

A visszakövetelés jogi útja: a munkáltató a munkavállaló munkavisztonnyal összefüggő tartozásainak megtérítésére irányuló igényét írásbeli felszólítással érvényesítheti. A felszólításban meg kell határozni a visszakövetelés jogalapját, a visszafizetendő összeget, a befizetés határnapját és módját, tájékoztatni kell a munkavállalót a jogorvoslat módjáról és határidejéről is.

#### **f) A CRR 450. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összhangban a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja**

Információ a javadalmazás változó összetevőinek meghatározásához használt egyedi teljesítménymutatókról, valamint a megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, egyenértékű tulajdoni részesedések, részvényhez kapcsolt eszközök, egyenértékű készpénz-

helyettesítő fizetési eszközök, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokról:

Teljesítményjavalmazásnál egyszerre kell értékelni a munkatárs pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló, az érintett szervezeti egység és a Csoport eredményét. A teljesítményfüggő javalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellemzően maximumérték kerül meghatározásra.

A Hpt. 118. § (1) bekezdés alapján az arány számításához beszámítandó teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az arány számításához beszámítandó alapjavadalom 100 %-át, ettől eltérni a Csoporttagnál alkalmazandó belső szabályzatok szerint nem lehetséges.

Garantált teljesítményjavalmazásnak több formája lehet (ilyen például a garantált bónusz, a belépési bónusz, a csatlakozási bónusz, a minimum bónusz) és nem adható a foglalkoztatás első événél hosszabb időszakra. Belépési Bónuszra kötelezettséget vállalni csak kivételesen, a munkavállaló felvételekor, egy évre lehet, az MTB Zrt. Igazgatóságának utólagos tájékoztatása mellett. A Belépési Bónusz kifizetése egy összegben, készpénz juttatás formájában történik.

A Belépési Bónusz összege nem vehető figyelembe az első teljesítménymérési időszakra vonatkozó Alapjavalmazás és Teljesítményjavalmazás közötti arány kiszámításakor, továbbá a halasztásra, a visszatartásra, illetve a visszakövetelésre vonatkozó szabályok nem alkalmazandók.

Korábbi munkaszerződésből történő kivásárlással kapcsolatos Kompenzáció kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, a munkavállaló felvételekor lehet, az MTB Zrt. Igazgatóságának utólagos tájékoztatása mellett. A Kompenzációt a kiemelt személynek nem minősülő munkavállaló tekintetében egy összegben, készpénz juttatás formájában kell kifizetni, kiemelt személyek esetében pedig a kiemelt személyek teljesítményjavalmazására vonatkozó összes követelményt alkalmazni kell (beleértve a halasztási, a visszatartási, az instrumentumok formájában történő kifizetésekre vonatkozó, valamint a visszakövetelési szabályokat).

A garantált teljesítményjavalmazás jellegéből adódóan nem vonatkozik rá a malus- és visszakövetelési szabályokra vonatkozó követelmények, a teljes összeg készpénzben, nem halasztva fizethető ki, és összegét nem kell figyelembe venni az első teljesítmény-időszakra vonatkozóan a teljesítményjavalmazás és az alapjavalmazás közötti arány kiszámításakor.

A halasztás pontos szabályait az f) pont tartalmazza.

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont i-ii. alpont - EU REM1 tábla millió HUF		Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javalmazás			
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Azonosított munkavállalók száma	16	12	8	39
2	Teljes rögzített javalmazás	55	71	1 464	685
3	Ebből: készpénzalapú	55	71	1 281	648
EU-4a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Azonosított munkavállalók száma	16	12	8	39
10	Teljes változó javalmazás	0	0	415	399
11	Ebből: készpénzalapú	0	0	232	362
12	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
EU-14a	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	183	37
EU-14b	Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x	Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y	Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0
17	Teljes javalmazás (2 + 10)	55	71	1 879	1 084



Halasztott javadalmazás									
Halasztott és visszatartott javadalmazás	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege	
<b>1 Vezető testület, felügyeleti funkció</b>									
2 Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Részvényhez kapcsolódó eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>7 Vezető testület, irányító funkció</b>									
8 Kézpénzalapú	54	54	0	0	0	0	0	54	0
9 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Részvényhez kapcsolódó eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	141	141	0	0	0	0	0	141	0
11 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>13 Egyéb felső vezetés</b>									
14 Kézpénzalapú	22	22	0	0	0	0	0	22	0
15 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Részvényhez kapcsolódó eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	57	57	0	0	0	0	0	57	0
17 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>19 Egyéb azonosított munkavállalók</b>									
20 Kézpénzalapú	24	19	0	0	0	0	0	19	0
21 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Részvényhez kapcsolódó eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	66	53	0	0	0	0	0	53	0
23 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25 Teljes összeg</b>									

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)										
CRR 450. cikk (1) bekezdés g) pont - EU REMS tábla millió HUF	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
<b>1 Azonosított munkavállalók teljes száma</b>										<b>69</b>
2 Ebből: vezető testületi tagok	15	12	27							
3 Ebből: egyéb felső vezetés				0	2	1	6	0	9	
4 Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				6	10	3	4	10	32	
<b>5 Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása</b>	<b>48</b>	<b>64</b>	<b>112</b>	<b>142</b>	<b>78</b>	<b>81</b>	<b>1 793</b>	<b>229</b>	<b>2 324</b>	
6 Ebből: változó javadalmazás	0	0	0	48	25	22	401	83	579	
7 Ebből: rögzített javadalmazás	48	64	112	94	54	59	1 392	146	1 745	

## 7. 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						
	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
<b>Rendelkezésre álló tőke</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke	271 750	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	246 426	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	268 014	269 032	268 148	270 852	276 344
3	Alapvető tőke	271 750	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	246 426	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	268 014	269 032	268 148	270 852	276 344
5	Teljes tőke	271 750	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	246 426	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	268 014	269 032	268 148	270 852	276 344
<b>Kockázattal súlyozott eszközök</b>						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 584 482	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	1 566 916	1 652 354	1 558 646	1 529 218	1 519 131
<b>Tőkeegyelemlési mutatók</b>						
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	17,15%	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,55%	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségment 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	16,91%	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	17,15%	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,55%	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségment 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	16,91%	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve)	17,15%	16,15%	17,03%	17,55%	17,95%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségment százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,55%	14,86%	15,71%	16,22%	16,65%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségment 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	16,91%	16,09%	17,00%	17,50%	17,96%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségment	4 300 785	4 110 024	3 984 196	3 903 656	3 577 017
16	Tőkeáttételi mutató	6,32%	6,57%	6,74%	6,96%	7,72%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	5,73%	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	6,23%	6,55%	6,73%	6,94%	7,73%

## 8. 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 irányelvi millió HUF	Információ hitelekéről és előlegekről a törvényi és a nem törvényi moratóriumok szerint															
	Bruttó könyv szerinti érték						Halmazott értékvesztés, a hitelek-kockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott 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: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	ebből: nem-teljesítő kitétségek beáramlásai	
Moratórium alá eső hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: háztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) Kormányrendeletet módosító 317/2021 (VI.9.) Kormányrendelet, továbbá az ezt módosító 536/2021. (IX.15.) Kormányrendelet alapján az arra jogosultak és a vonatkozó nyilatkozatot benyújtók vonatkozásában a Csoport kizárólag a jogszabályban meghatározott határidőig (2022.06.30.) alkalmazza a teljes moratóriumot mind tőke- mind kamattartozás vonatkozásában. Az érintett kitétségi kört a Csoport az MNB 2021.09.30. vonatkozási dátumú kapcsolódó adatszolgáltatásának definíciójával összhangban lejárt EBA kompatibilis moratorizált ügyletként mutatja ki, aminek megfelelően a fenti táblázat nem tartalmaz megjeleníthető kitétséget.

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

Európai Bankhatóság EBA/GL/2020/07 számú irányelvi millió HUF	Hitelek és előlegek a törvényi és a nem törvényi moratóriumok alapján a moratóriumok fennmaradó futamideje szerint									
	Adósk száma	Bruttó könyv szerinti érték		Moratórium hátralévő futamideje						
		ebből: jogszabályon alapuló moratórium	ebből: lejárt	≤ 3 hónap	> 3 hónap ≤ 6 hónap	> 6 hónap ≤ 9 hónap	> 9 hónap ≤ 12 hónap	> 1 év		
Hitelek és előlegek, amelyekre moratóriumot kínáltak	10 028	80 619								
Moratórium alá eső kölcsönök és előlegek (nyújtott)	10 028	80 619	80 619	80 619	0	0	0	0	0	0
ebből: háztartások		42 669	42 669	42 669	0	0	0	0	0	0
ebből: lakóingatlanon fedezett		40 798	40 798	40 798	0	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok		37 368	37 368	37 368	0	0	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok		24 960	24 960	24 960	0	0	0	0	0	0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett		16 682	16 682	16 682	0	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 irányelvi 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	
Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkezett hitelek és előlegek	0	0	0	0
ebből: háztartások	0			0
ebből: lakóingatlanon fedezett	0			0
ebből: nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
ebből: kis- és középvállalatok	0			0
ebből: kereskedelmi ingatlanon fedezett	0			0

## 9. Mellékletek

### 9.1. Bizalmas, védett, nem lényeges információk

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 Csoport védettnek minősít bizonyos információkat és eltekint azok nyilvánosságra hozatalától.

Ezek a következők:

- A CRR 438. cikk b) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó, kiegészítő szavatolótoke-követelményekre vonatkozó információk, azaz a Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott felügyeleti ICAAP felülvizsgálati folyamat eredményeként előírt teljes SREP tőkekövetelményre (TSCR ráta) és a többlettöke követelmény összetételére vonatkozó felügyeleti előírások, valamint a teljes tőkekövetelmény (OCR ráta).

### 9.2. Egyéb nyilvánosságra hozandó információk közzététele

Az MTB Csoport bizonyos információkat, amelynek nyilvánosságra hozatala a Hpt. 122.§ (2)-(5) bekezdései és 123. § (1) bekezdése, a Bszt. 123/A. paragrafus, valamint a CRR Nyolcadik része alapján megkövetelt nem ebben a dokumentumban tesz közzé. A következő táblázat összefoglalja ezek körét.

Jogszabályi hivatkozás	Nyilvánosságra hozott információ	Nyilvános elérhetőség
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg,	A szoros kapcsolatban álló személyek köre az MTB Csoport honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.  <a href="http://www.mtb.hu">Szoros kapcsolat - www.mtb.hu</a>
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MTB Csoport honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.  <a href="http://www.mtb.hu">2022 - Közzétételek - www.mtb.hu</a>
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országokkénti bontásban) <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,</li> <li>▪ árbevételét,</li> <li>▪ teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,</li> <li>▪ adózás előtti eredményét,</li> <li>▪ az eredményt terhelő adókat, valamint</li> <li>▪ a kapott állami támogatást.</li> </ul>	Az MTB Csoport árbevétele, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adók, valamint a kapott állami támogatások a Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.  <a href="http://www.mtb.hu">Éves beszámolók - www.mtb.hu</a>
Hpt. 123. § (2)	A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	A Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.  <a href="http://www.mtb.hu">Éves beszámolók - www.mtb.hu</a>

<p>Bszt. 123/A. § (1)</p>	<p>A befektetési vállalkozás, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik akkor legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országokénti bontásban)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ a befektetési vállalkozás nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,</li> <li>▪ az árbevételt,</li> <li>▪ a teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,</li> <li>▪ az adózás előtti eredményt,</li> <li>▪ az eredményt terhelő adókat, valamint</li> <li>▪ a kapott állami támogatást.</li> </ul>	<p>Az MTB Csoport árbevétele, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adók, valamint a kapott állami támogatások a Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.</p> <p><a href="http://www.mtb.hu">Éves beszámolók - www.mtb.hu</a></p>
<p>Bszt. 123/A. § (2)</p>	<p>A befektetési vállalkozás egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.</p>	<p>A Pénzügyi beszámolóban kerülnek nyilvánosságra hozatalra.</p> <p><a href="http://www.mtb.hu">Éves beszámolók - www.mtb.hu</a></p>
<p>Bszt. 123/A. § (6)</p>	<p>A befektetési vállalkozás köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét - az MNB tv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével - az adott határozat közzétételétől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.</p>	<p>Az MTB Csoport honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra.</p> <p><a href="http://www.mtb.hu">Közzétételek - www.mtb.hu</a></p>