



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

2022.06.30.

1. Bevezető

Az MTB Csoport az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.), valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az MTB Csoport székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület.

A bankfúzió egyik lépéseként a Takarékbank 2022. április 1-jén kilépett a Szövetkezeti Hitelintézeti Integrációból, ezzel kikerült az MTB konszolidációs köréből.

Az MTB Csoport (továbbiakban: MTB), az MTB Bank Zrt., valamint az MNB H-EN-I-267/2022. számú határozata alapján vele prudenciális csoportot alkotó vállalkozások összessége, szubkonszolidált alapon hozza nyilvánosságra a CRR által megkövetelt adatokat, amelybe az előző bekezdésben említett okoknál fogva a Takarékbank már nem tartozik bele. Ennek hatása materiális nagyságú az MTB Csoport előző időszakban nyilvánosságra hozott adataihoz képest.

A 2022. június 30-i vonatkozási dátummal közzétett adatok nem auditáltak.

Az MTB az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (CRR) 433c pontja alapján egyéb intézményként azonosította magát és a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát valamint az információk körét ennek megfelelően határozza meg.

Ez a beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés - Konzolidált

A bemutatott információk a vonatkozó felügyeleti előírásoknak ((EU) 2021/637 Végrehajtási Rendelete) megfelelő tartalommal és formában kerülnek nyilvánosságra hozatalra.

2.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

2.1.1. A fő mérőszámok

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok				
		2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	48 895	262 342	271 750	269 970	268 604
2	Alapvető tőke (T1)	48 895	262 342	271 750	269 970	268 604
3	Tőke összesen	56 895	262 342	271 750	269 970	268 604
Kockázattal súlyozott kitétségszámok						
4	Teljes kockázati kitétségszám	302 977	1 738 672	1 584 482	1 671 562	1 577 350
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16,14%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	16,14%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	18,78%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	3,50%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,97%	1,74%	1,74%	1,74%	1,74%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,63%	2,33%	2,33%	2,33%	2,33%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,50%	11,10%	11,10%	11,10%	11,10%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,00%	13,60%	13,60%	13,60%	13,60%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8,97%	8,74%	8,74%	8,74%	8,74%
Tőkeáttéti mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	1 057 346	4 108 411	4 300 785	4 110 024	3 991 191
14	Tőkeáttéti mutató (%)	4,62%	6,39%	6,32%	6,57%	6,73%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)					
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttéti mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttéti mutató és együttes tőkeáttéti mutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttéti mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttéti mutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	354 424	463 105	483 494	524 252	560 994
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	398 023	484 206	467 305	451 823	440 819
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	312 002	340 074	356 547	287 976	213 089
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	133 031	164 630	136 400	173 968	232 873
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	293,93%	308,46%	359,67%	327,18%	282,73%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	1 644 816	3 294 337	3 342 657	3 162 289	3 080 891
19	Előírt stabil források összesen	1 464 192	2 680 719	2 459 678	2 334 556	2 255 470
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	112,34%	122,89%	135,90%	135,46%	136,60%

A Takarékbank Integrációból történő kiválásával az MTB Csoport teljes kockázati kitétsége jelentős mértékben lecsökkent. Az MTB Csoport korábbi 1 498 mrd HUF hitelkockázati kitétsége 238,7 mrd HUF-ra, míg a működési kockázati kitétsége 226,8 mrd HUF-ról 57,2 mrd HUF-ra csökkent. Kiseb mértékben csökkent a piaci kockázati kitétség 10,3 mrd HUF-ról 4,7 mrd HUF-ra.

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal						
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás						
millió HUF						
	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	
Rendelkezésre álló tőke						
1	Elsődleges alapvető tőke	48 895	262 342	271 750	269 970	268 604
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	48 895	248 819	246 426	248 409	247 754
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	45 489	256 764	268 014	269 032	268 148
3	Alapvető tőke	48 895	262 342	271 750	269 970	268 604
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	48 895	248 819	246 426	248 409	247 754
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	45 489	256 764	268 014	269 032	268 148
5	Teljes tőke	56 895	262 342	271 750	269 970	268 604
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	56 895	248 819	246 426	248 409	247 754
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	53 489	256 764	268 014	269 032	268 148
Kockázattal súlyozott eszközök						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	302 977	1 738 672	1 584 482	1 671 562	1 577 350
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	302 977	1 729 230	1 566 916	1 652 354	1 558 646
Tőke megfelelési mutatók						
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,14%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,14%	14,31%	15,55%	14,86%	15,71%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	15,01%	14,77%	16,91%	16,09%	17,00%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,14%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,14%	14,31%	15,55%	14,86%	15,71%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	15,01%	14,77%	16,91%	16,09%	17,00%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,78%	15,09%	17,15%	16,15%	17,03%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	18,78%	14,31%	15,55%	14,86%	15,71%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	17,65%	14,77%	16,91%	16,09%	17,00%
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	1 057 346	4 108 411	4 300 785	4 110 024	3 991 191
16	Tőkeáttételi mutató	4,62%	6,39%	6,32%	6,57%	6,73%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	4,62%	6,06%	5,73%	6,04%	6,22%
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegéneka CRR 468. cikke szerintiideiglenes kezelését	4,32%	6,25%	6,23%	6,55%	6,73%