



MKB Bank Nyrt.

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

2022.06.30.

1. Bevezető

Az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban: MKB vagy Bank) az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.), valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az MKB székhelye: 1056. Budapest, Váci utca 38.

Az MKB Bank Prudenciális Csoportot (továbbiakban: MKB Csoport vagy Csoport) az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-267/2022. számú határozata alapján, vele összevont alapú felügyelet és prudenciális konszolidáció alá tartozó leányvállalatok alkotják.

Jelen dokumentum 2022. június 30. napján irányadó releváns információkat tartalmazza. Az információkat az MKB Csoport összevont alapon hozza nyilvánosságra, nem auditált adatokon.

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

Jelen beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

A bankfúzió első mérföldkövének márciusi sikeres megvalósulásával, a Budapest Bank MKB Bankba történő olvadásával a tulajdonosok jelentős lépéssel közelebb kerültek ahhoz, hogy megvalósítsák kitűzött terveiket és élenjáró, egységes, innovatív pénzügyi intézetet hozzanak létre. Az egységes bank létrehozására irányuló építkezés következő állomása a Takarékbank Zrt. 2023. évi integrálása lesz.

2022. április 30-ától, az MNB H-EN-I-267/2022. számú határozat szerint, az MKB átvette a Magyar Bankholdingtól (továbbiakban: MBH) a csoportirányító funkciót, innentől felelős a csoport összevont alapú megfeleléséért.

Jelen nyilvánosságra hozatali beszámolóban már a 2022. március 31-i bankfúzió utáni állapotnak megfelelően, valamint az MNB H-EN-I-267/2022. számú határozata szerinti prudenciális kör vonatkozásában kerülnek bemutatásra az információk. Az összevethetőség érdekében a korábbi időszakokra vonatkozó információk esetében az MBH Csoport adatai kerülnek feltüntetésre.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés

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

2.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

2.1.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

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

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

CRR 437. cikk (1) bekezdés a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		A szabályozói szavatoló tőke összetétele	
		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási száma/betűjelzése alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	612 425	EU CC1 b
	ebből: 1. instrumentumtípus	612 425	
2	Eredménytartalék	289 472	EU CC1 d
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-63 220	EU CC1 c
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	19 803	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-13 075	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	845 405	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 619	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-54 483	EU CC1 a
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-6 764	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-208 157	
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)	-7 708	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	34 308	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-244 423	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	600 982	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően		
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása		
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)		
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	600 982	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	75 413	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	75 413	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása		
58	Járulékos tőke (T2)	75 413	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	676 396	
60	Teljes kockázati kitettséggérték	4 004 357	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	15,01%	
62	Alapvető tőke	15,01%	
63	Tőke összesen	16,89%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	9,22%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0,25%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény	1,97%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséggérték százalékaként kifejezve)	5,79%	

A Csoport az (EU) 2020/873 számú, az (EU) 575/2013 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 – központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, egy másik tagállam nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kitétségek esetében alkalmazott kedvező RWA súly.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2022.06.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	3 340 247
Piaci kockázat	33 031
Működési kockázat	631 079
Összesen	4 004 357
Szavatoló tőke	676 396
TMM	16,89%

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

A Csoport a 2022. június 30. napra vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai CRR szabály szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR szabályozással összhangban kerültek alkalmazásra.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd, a működési kockázat esetében pedig a sztenderd és a BIA módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 676 396 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 4 004 357 millió forint volt, így a teljes tőke megfelelési mutató 16,89%.

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

A szabályozói szavatolótköze 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		
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	417 544	417 544		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	419 714	419 714		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	385 979	385 852		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékeltek eszközök állományát 21,5 mrd Ft-tal növeli a Takarékszövetkezet Mezőgazdasági Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjai. Az Equilor II befektetési alapban tulajdonolt 21,4 Mrd Ft-os részesedés a számviteli konszolidációban társult vállalkozásnak minősül, így nem ezen a soron kerül kimutatásra. A konszolidációs kör eltéréséből adódó két ellentétes hatás összesen 126 millió Ft különbözetet okoz.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök	599 127	592 893		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékeltek eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap és a OPUS TM-1 Befektetési Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjai okozták.
Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök	8 099 674	8 289 296		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az IKSZ amortizált bekerülési értéken értékeltek értékpapírállománya okozta.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	49 085	49 085		
Kamatábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-48 773	-48 773		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	56 965	66 505		Az eltérést a két konszolidációs kör eltérései okozták. Egyrészt a számviteli konszolidációba teljes körűen bevonásra került vállalatokban tulajdonolt részesedések, amelyek a prudenciális körben a részesedések értékét növelik 39,1 Mrd Ft értékben. Másrészt a számviteli kimutatásban társult részesedésként konszolidált két részesedés értéke, amely 30,4 Mrd Ft-tal növeli a számviteli kör részesedéseinek értékét.
Tárgyi eszközök	88 801	88 801		
Immateriális javak	54 480	54 483	a	
Adókövetelések	15 716	15 727		
Egyéb eszközök	43 831	47 704		
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	7 602	7 489		
Eszközök összesen	10 189 745	10 386 320		
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	218 621	218 621		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek	0	0		
Amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi kötelezettségek	9 124 136	9 132 325		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékeltek pénzügyi eszközök állományában a különbséget részben az MKB Bank Zrt. kibocsátott kötvényei (6,5 Mrd Ft), részben a befektetési alapok Takarékszövetkezet Zrt-ben lekötött betétei okozták (3,1 Mrd Ft), mely tételek csak a számviteli konszolidációs körben kerülnek kiszűrésre.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 182	1 182		
Kamatábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0		
Céltartalékok	20 236	20 264		
Adókötelezettségek	2 944	2 794		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0		
Egyéb kötelezettségek	93 865	93 937		
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	978	865		
Kötelezettségek összesen	9 461 962	9 469 988		
Saját tőke				
Jegyzett tőke	311 320	311 320	b	
Névértéken felüli befizetés (árszó)	301 105	301 105	b	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0		
Egyéb tőke	0	0		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-30 806	-31 217	c	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A halmazott átfogó jövedelemben az eltérést a befektetési alapoknál elszámolt egyéb átfogó jövedelem okozta.
Eredménytartalék	126 492	296 636	d	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, illetve a társult vállalkozásokban kimutatott saját tőke változás eltérő besorolása. Az IKSZ saját tőkéje az MNB határozattal összhangban az eredménytartalék (lekötött tartalék) soron kerül kimutatásra (196 milliárd).
Átértékelési tartalék	0	0		
Egyéb tartalék	-50 761	-32 003		Az eltérést nagyrészt az eltérő konszolidációs körök társult vállalkozásokban történő értékelés okozta.
(-) Saját részvények	0	0		
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	34 596	33 095		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt.
(-) Évközi osztalék	0	0		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	35 837	37 396		Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A legjelentősebb eltérést a Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap Takarékszövetkezet Jelzálogbankban birtokolt részesedése okozta, mely a prudenciális konszolidációban kisebbségi részesedésnek minősül.
Saját tőke összesen	727 783	916 332		

2.1.3. 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 szavatolóteke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető teke (CET1)	600 982	596 687	633 869	568 944	582 829
2	Alapvető teke (T1)	600 982	596 687	633 869	568 944	582 829
3	Teke összesen	676 396	653 042	679 937	606 031	611 456
Kockázattal súlyozott kitettségértékek						
4	Teljes kockázati kitettségérték	4 004 357	3 713 089	3 692 561	3 746 249	3 631 669
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,01%	16,07%	17,17%	15,19%	16,05%
6	Alapvető teke-megfelelési mutató (%)	15,01%	16,07%	17,17%	15,19%	16,05%
7	Teljes teke-megfelelési mutató (%)	16,89%	17,59%	18,41%	16,18%	16,84%
A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer					
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)					
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)					
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,75%	2,75%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,25%	14,25%	14,00%	14,00%	14,00%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,22%	9,22%	8,97%	8,97%	8,97%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	10 624 147	10 351 398	10 248 108	9 808 164	9 581 038
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5,66%	5,76%	6,19%	5,80%	6,08%
A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatolóteke-követelmény (%)					
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)					
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)					
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 568 298	1 713 486	1 808 590	1 889 544	1 905 014
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	1 716 958	1 631 661	1 556 634	1 513 299	1 468 541
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	1 076 077	832 875	661 737	547 512	536 094
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	673 330	798 786	894 896	965 788	932 448
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	253,7%	232,9%	208,9%	197,3%	205,5%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	7 278 384	7 178 109	7 258 154	6 823 553	6 655 808
19	Előírt stabil források összesen	5 649 063	5 434 128	5 312 574	5 255 908	5 078 102
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	128,8%	132,1%	136,6%	129,8%	131,1%

2.1.4. Tőkeáttételi mutató

Az MKB Csoport tőkeáttételi mutatója 2022. június 30-án 5,66% volt, a CRR 499. cikk (1) bekezdés a) pontja alapján számítva.

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

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében az MKB 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 kitétségi mérték lebontás közzétételét, valamint a teljes kitétségi mérték egyeztetését a pénzügyi beszámolóhoz, amelyet a következő táblázatok mutatnak be.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LRI - LRSum tábla		Alkalmazandó összeg
millió HUF		
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	10 386 320
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	-196 575
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatlátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyionkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi 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	238 219
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	-680
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	589 636
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	
12	Egyéb kiigazítások	-392 773
13	Teljes kitétségi mérték	10 624 147

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek a CRR szerint	
		2022.06.30	2021.12.31
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR2 – LRCom tábla millió HUF			
Mérlegen belüli kitétségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	9 908 586	9 612 709
2	Származtatott ügyletkezelővel kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszafirása		
3	(Származtatott ügyletkezelővel kapcsolódó változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)		
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)		
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-186 494	-51 956
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-35 998	-114 170
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	9 686 095	9 446 582
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	292 636	118 111
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	54 417	89 292
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint		
EU-9b	Az eredeti kitétségek 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 kitétségek szerinti módszer)		
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	347 053	207 403
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélkül) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	684	403
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)		
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	680	395
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint		
17	Megbizotti ügyletek kitétsége		
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)		
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	1 363	798
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értékén	1 608 982	1 447 083
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-1 019 346	-853 759
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
22	Mérlegen kívüli kitétségek	589 636	593 324
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)		
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)		
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)		
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)		
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)		
EU-22f	(Exporthitelek eredő kitétségek garantált, kizárt részei)		
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)		
EU-22h	(Központi értéktárak/intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22i	(Kijelölt intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)		
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségerősségének csökkentése)		
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)		
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	600 982	633 869
24	Teljes kitétségi mérték	10 624 147	10 248 108
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	5,66%	6,19%
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) (%)	5,35%	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 tőkeáttételi mutató-követelmény (%)		
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül		
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül) átlagértékeit 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 nélkül) átlagértékeit 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) átlagértékeit 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) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)		

Mérlegen belüli kitettségek bontása		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
CRR 451. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja - EU LR3 – LRSpl tábla millió HUF		
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	9 722 092
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	9 722 092
EU-4	Fedezett kötvények	4 024
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	4 272 690
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	79 135
EU-7	Intézmények	394 343
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	904 238
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	1 138 729
EU-10	Vállalati kitettségek	2 602 653
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	66 071
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	260 209

2.1.5. Anticiklikus tőkepuffer

A Csoport számára 2,5%-os Tőkefenntartási puffer, valamint 0,25% Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer került előírásra. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke nem materiális.

Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		Mértéke
CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF		
Teljes kockázati kitettségérték		4 004 357
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta		0%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény		0

2.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

A teljes kockázati kitétségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2022.06.30	2022.03.31	2022.06.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	3 236 511	3 065 042	258 921
2	ebből sztenderd módszer	3 236 511	3 065 042	258 921
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR	98 105	102 604	7 849
7	ebből sztenderd módszer	72 646	71 050	5 812
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	25 459	31 554	2 037
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	33 031	16 760	2 642
21	ebből sztenderd módszer	33 031	16 760	2 642
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	631 079	526 002	50 486
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	264 832	226 808	21 187
EU 23b	ebből sztenderd módszer	366 247	200 409	29 300
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	98 785	0
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	5 631	2 681	451
29	Összesen	4 004 357	3 713 089	320 349

A kockázattal súlyozott eszközérték 4 004 milliárd HUF volt 2022. június 30-án, amelynek 80,8%-a hitelkockázatból, 15,8%-a pedig működési kockázatból adódott. A partnerkockázat hozzájárulása a teljes RWA-hoz mintegy 2,5%, a piaci kockázaté alig 0,8% volt. A levonási küszöbök alatti összegek az RWA 0,1%-át tették ki. Az MKB Csoport nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kockázatot nem vállal, továbbá kiegyenlítési kockázatból és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye nem volt.

2.3. Hitelkockázat

2.3.1. CR-SA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint

Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer														Összesen	ebből nem minősített		
	Kockázati súly																	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 754 257	0	0	0	0	0	30 744	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 785 001	209 143
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	22 175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 175	22 175
Közszektorbeli intézmények	1 805	0	0	0	0	0	0	0	0	193	0	0	0	0	0	0	1 998	1 998
Multilaterális fejlesztési bankok	9 277	0	0	0	0	0	0	0	0	9 518	0	0	0	0	0	0	18 795	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	13 041	111 286	0	0	113 316	0	149 500	0	0	73 083	0	2 066	0	0	0	0	462 292	151 027
Vállalkozások	0	1 384	0	0	4 831	0	0	0	0	2 028 350	19 001	0	0	0	0	0	2 053 566	2 038 442
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	737 952	0	0	0	0	0	0	0	737 952	737 952
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	745 568	159 607	0	0	12 098	0	0	0	0	0	0	917 273	917 273
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 389	5 714	0	0	0	0	0	51 103	51 103
Kiemelkedően magas kockázati kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 619	0	0	0	0	0	100 619	100 619
Fedezett kötvények	0	0	0	0	4 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 024	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	2 098	0	980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 078	0
Kollektív befektetési formák befektetési jegyei vagy részvényei	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 451	0	0	0	0	10 914	14 365	14 365	
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 804	0	186	0	0	0	0	45 990	45 990
Egyéb tételek	86 364	0	0	0	0	0	0	0	0	198 930	0	0	0	0	0	0	285 294	285 294
Összesen	5 864 744	112 670	0	0	146 444	745 568	340 831	0	737 952	2 416 816	125 334	2 252	0	0	10 914	10 503 525	4 575 381	

2.3.2. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CR1 tábla millió HUF	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok														Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok						a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után				
	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek				Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok									
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz		ebből 2. szakasz		ebből 3. szakasz							
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	331 232	331 034	197	0	0	0	-93	-45	-47	0	0	0	0	0	0	0	2 378	0
Hitelek és előlegek	5 745 455	4 769 536	634 215	183 233	4 102	167 519	-73 202	-38 863	-34 336	-102 738	-720	-98 786	0	0	0	0	3 442 624	63 066
Központi bankok	1 158 251	1 158 251	0	0	0	0	-65	-65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	130 913	128 928	1 859	17	8	9	-200	-62	-137	-9	-4	-5	0	0	0	60 155	4	
Hitelintézetek	142 614	142 600	0	0	0	0	-56	-56	0	0	0	0	0	0	0	82 708	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	202 186	192 785	9 401	629	0	312	-8 664	-8 094	-570	-617	0	-300	0	0	0	141 889	11	
Nem pénzügyi vállalatok	2 456 968	2 146 846	309 249	84 419	1 255	81 785	-45 103	-22 772	-22 328	-42 504	-629	-40 983	0	0	0	1 810 280	30 376	
ebből: kkv-k	1 728 473	1 494 323	233 407	79 137	1 224	76 877	-27 077	-15 453	-11 622	-40 226	-627	-39 046	0	0	0	1 317 166	20 008	
Háztartások	1 654 522	1 000 127	313 705	98 169	2 839	85 413	-19 115	-7 814	-11 300	-59 608	-86	-57 497	0	0	0	1 347 591	32 675	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 476 172	3 464 109	12 033	454	0	454	-1 602	-1 400	-203	-91	0	-91	0	0	0	386 968	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 821 866	2 821 835	0	0	0	0	-107	-107	0	0	0	0	0	0	0	34 620	0	
Hitelintézetek	159 799	159 799	0	0	0	0	-46	-46	0	0	0	0	0	0	0	157 166	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	254 431	252 406	2 025	0	0	0	-203	-194	-9	0	0	0	0	0	0	45 728	0	
Nem pénzügyi vállalatok	240 076	230 068	10 007	454	0	454	-1 245	-1 052	-193	-91	0	-91	0	0	0	149 454	0	
Mérlegen kívüli kitettségek	1 628 854	1 518 646	110 052	8 315	160	7 839	9 234	6 107	3 126	1 708	80	1 628	0	0	0	846 929	3 349	
Központi bankok	2 012	2 012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	77 887	76 617	1 270	0	0	0	32	32	0	0	0	0	0	0	0	28 224	0	
Hitelintézetek	30 747	30 747	0	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0	25 645	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	62 667	49 866	12 801	1	0	1	824	177	647	0	0	0	0	0	0	11 717	0	
Nem pénzügyi vállalatok	1 260 181	1 181 190	78 991	6 928	130	6 723	6 567	4 993	1 573	1 257	77	1 181	0	0	0	718 771	2 941	
Háztartások	195 361	178 214	16 990	1 387	30	1 116	1 805	899	906	451	4	447	0	0	0	62 573	408	
Összesen	11 181 713	10 083 325	756 497	192 002	4 262	175 812							0	0	0	4 678 899	66 415	

2.3.3. 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	175 489	1 823 809	1 433 693	2 319 757		0	5 752 748
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	162 404	1 747 378	1 565 151		0	3 474 933
Összesen	175 489	1 986 213	3 181 071	3 884 908		0	9 227 681

2.3.4. 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 MKB Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2022.06.30-án 97% a teljes kitettségértéken belül.

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

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban					A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege nemtjeljesítő kitétségek esetében
	Bruttó könyv szerinti érték			Ebből: értékvesztés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Halmozott értékvesztés	
		Ebből: nemteljesítő				
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	163 760	5 347	4 787	163 684	-5 354	0
Bányászat és kőfejtés	1 514	225	225	1 514	-129	0
Feldolgozóipar	440 713	17 493	16 843	440 363	-23 802	-226
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	67 896	1 102	630	67 830	-1 232	0
Vízellátás	8 407	444	444	8 367	-355	-11
Építőipar	199 275	10 892	9 208	199 159	-5 904	-10
Nagy- és kiskereskedelem	447 557	10 515	9 908	447 412	-9 727	-39
Szállítás és raktározás	132 576	3 890	3 861	132 455	-3 276	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	70 933	2 608	2 596	70 780	-5 662	0
Információ és kommunikáció	97 671	2 946	2 925	97 647	-3 005	-17
Pénzügyi és biztosítási tevékenység	141 388	306	306	141 146	-1 816	-188
Ingatlanügyletek	404 024	13 475	12 247	403 839	-14 779	-31
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	128 433	3 173	2 610	128 433	-4 170	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	75 403	1 234	1 193	75 403	-1 763	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	133	6	6	133	-5	0
Oktatás	2 763	134	108	2 763	-103	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	13 767	424	319	13 731	-362	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	10 301	819	799	10 301	-647	0
Egyéb szolgáltatások	134 873	9 386	9 267	134 874	-4 994	0
Összesen	2 541 387	84 419	78 282	2 539 834	-87 085	-522

2.3.6. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség- változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	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: értékesített					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek és előlegek	295 992	104 312	98 184	100 480	-11 735	-58 434	231 889	39 145
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	5	8	8	8	0	0	6	5
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	158	577	577	260	-8	-570	117	5
Nem pénzügyi vállalatok	72 629	43 088	41 658	41 978	-6 337	-21 667	55 693	16 811
Háztartások	223 200	60 640	55 942	58 235	-5 390	-36 197	176 073	22 323
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	4 964	1 396	1 346	1 386	1 793	375	2 153	614
Összesen	300 956	105 708	99 531	101 866	-9 942	-58 059	234 041	39 759

Az átstrukturált állomány csökkenése főként a moratórium szabályainak megfelelően a 6 hónap próbaidőt teljesítő kitettségek kikerülése miatt következett be.

2.3.7. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

CRR 442. cikk c), e) és f) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	763	-104
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)'' besorolású biztosítéktól eltérő	354	-57
Lakóingatlan	185	-4
Kereskedelmi ingatlan	135	-19
Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	34	-34
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0
Összesen	1 117	-161

2.4. Hitelkockázat-mérséklés

2.4.1. Hitelkockázat mérséklési technikák

CRR 453. cikk f) pontja - EU CR3 tábla millió HUF	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala				
	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
		Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	Ebből hitel-derivatívákkal fedezett	
Hitelek és előlegek	3 292 682	2 636 006	1 309 058	1 326 948	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 061 352	415 274	0	415 274	0
Összesen	6 354 034	3 051 280	1 309 058	1 742 222	0
Ebből nemteljesítő kitétségek	95 917	87 316	52 855	34 461	0
Ebből nemteljesítő (defaulted)	89 060	77 483			

A hitelek esetében a könyv szerinti bruttó érték közel 44,5%-a rendelkezik Bazel IV elfogadható fedezettel (ingatlan, betét és értékpapír fedezet, valamint pénzügyi garancia).

2.4.2. Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

CRR 453. cikk(g), h) és i) pontja; CRR 444. cikk e) pontja - EU CR4 tábla millió HUF	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai					
	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	RWA-k	RWA-sűrűség (%)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	4 194 636	33 217	5 559 862	104 760	15 372	0,3%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	27 755	6 755	20 609	1 567	4 435	20,00%
Közszektorbeli intézmények	61 334	0	1 998	0	193	9,7%
Multilaterális fejlesztési bankok	18 840	0	18 795	0	9 518	50,64%
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
Intézmények	450 637	29 362	293 687	8 666	154 126	50,98%
Vállalkozások	2 455 021	1 155 937	1 709 061	288 686	1 743 386	87,3%
Lakosság	1 155 894	327 518	645 173	91 314	498 462	67,68%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	914 421	26 716	904 238	13 035	334 276	36,4%
Nemteljesítő kitétségek	162 677	7 059	49 915	1 187	53 959	105,59%
Kiemelkedően magas kockázati kitétségek	103 780	29 071	88 769	11 850	150 929	150,0%
Fedezett kötvények	4 025	0	4 024	0	805	20,00%
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	36	4 000	32	800	411	49,4%
Kollektív befektetési formák	15 630	0	14 365	0	30 977	215,64%
Részvényjellegű kitétségek	52 309	0	45 990	0	46 269	100,6%
Egyéb tételek	291 456	0	285 013	0	198 608	69,68%
Összesen	9 908 451	1 619 635	9 641 531	521 865	3 241 726	31,9%

2.5. Partnerkockázat és CVA

2.5.1. A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

CRR 439. cikk f), g), k) és m) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitétség (PFE)	A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként				Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)	
				EEPE	A szabályozói kitétségérték kiszámításához használt alfa	Kitétségérték hitelkockázat- mérés előtt	Kitétségérték hitelkockázat- mérés után	Kitétségérték	
EJ-1	EU – Eredeti kitétség módszere (származtatott ügyletek esetében)								
EJ-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)								
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	209 026	38 869		1,4	342 665	342 665	342 665	79 086
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai								
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai								
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból								
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)								
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					33 792	680	680	402
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében								
6	Összesen					376 457	343 345	343 345	79 488

2.5.2. CVA tőkekövetelmény

CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
CRR 439. cikk h) pontja - EU CCR2 tábla millió HUF			
A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet			
i. VaR elem (a 3× szorzóval együtt)			
ii. Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)			
A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek		55 669	25 459
Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitétség módszere alapján)			
A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen		55 669	25 459

2.5.3. Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF			
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)			2 242
Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapelét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		112 358	2 242
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		112 358	2 242
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			
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)			
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (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			

2.5.4. 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 kitettséggérték	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	120 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120 379
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	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
Intézmények	9	110 974	0	0	11 329	36 704	0	0	923	0	0	0	159 939
Vállalkozások	0	1 384	0	0	0	0	0	0	54 434	0	0	0	55 818
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	1 465	0	0	0	0	1 465
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	2 081	165	0	0	0	0	0	0	2 246
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	281	0	0	0	281
Teljes kitettséggérték	120 388	112 358	0	0	13 410	36 869	0	1 465	55 638	0	0	0	340 128

2.5.5. 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	0	21 837	0	0	0	20 127	0	2 671
Készpénz – egyéb pénznemek	0	98 608	0	25 820	0	0	0	355
Belföldi állampapírok	0	9 709	0	0	0	11 059	0	20 801
Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	9 709	0	0	0	2 394	0	10 531
Vállalati kötvények	0	17 272	0	0	0	0	0	0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	410	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítékok	0	3 874	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	161 419	0	25 820	0	33 580	0	34 358

2.5.6. Hitelderivatíva-kitettségek

Az MKB konszolidált szinten 2022. június 30-án nem rendelkezett hitelderivatíva kitettséggel, ezért az EU CCR6 tábla nem kerül publikálásra.

2.6. Értékpapírosítási kockázat

Az MKB Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitéttiséggel.

2.7. Piaci kockázat

2.7.1. Kereskedési könyvi piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF	Kockázattal súlyozott kitéttiségtételek
Sima termékek	
Kamatláb kockázat (általános és egyedi)	10 437
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	216
Devizaárfolyam-kockázat	22 378
Árukockázat	
Opciók szerződés	
Egyszerűsített megközelítés	
Delta plusz módszer	
Forgatókönyvmódszer	
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	
Összesen	33 031

2.7.2. A banki könyvben nyilvántartott pozíciók kamatláb kockázata

Felügyeleti sokkforgatókönyvek	Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb kockázat	
	A tőke gazdasági értékének változásai	A nettó kamatbevétel változásai
	2022.06.30	2022.06.30
1 Párhuzamos emelkedés	19 941	4 595
2 Párhuzamos csökkenés	-27 429	-34 228
3 Meredekséget növelő (steepener) hatás	23 227	
4 Lapító (flattener) hatás	-19 875	
5 Rövid lejáratú kamatok emelkedése	-10 509	
6 Rövid lejáratú kamatok csökkenése	10 769	

A Csoport a Felügyelet ICAAP kézikönyvében részletezett módon határozza meg a banki könyvi kamatkockázatát. A számítás során figyelembe veszi az ICAAP kézikönyvben megadott párhuzamos hozamgörbe eltolásokat és csavarásokat. A kamatkockázat meghatározása EVE, NII és INC szemléletben is elkészül.

A Csoport az általa vállalt passzív kamatkockázat minimalizálására törekszik mind az átárazódási, bázis, mind pedig a hozamgörbe kockázat tekintetében. A banki könyvi kamatkockázat vállalás kapcsán az üzleti állományok (követelések / kötelezettség vállalások) vonatkozásában meghatározó a változó kamatozás alkalmazása. Minden hosszú (éven túli) átárazódású mérlegtétel, ill. speciális, magasabb kamatkockázat vállalást eredményező üzleti igény ALM jóváhagyáshoz kötött, ill. kizárólagosan az ALM terület műveleti hatáskörébe tartozik (pl. fix kamatozású értékpapírok, derivatívák), ahol a banki kamatláb kockázat vállalás és annak kezelése koncentráltan és konszolidáltan valósul meg valamennyi devizára kiterjedően. A Csoport az aktív kamatkockázat vállalásra elsődlegesen nem lehetőségként, hanem mint alkalmazkodást igénylő szükségszerű gazdálkodási folyamatként tekint. Az aktív kamatkockázat vállalás fókuszáltan a kizárólag magyar szuverén, ill. államilag garantált,

jegybankképes instrumentumokat tartalmazó likvid értékpapír portfóliókban, ill. az ezen instrumentumok kamatkockázatát fedező derivatívák révén valósul meg

A Csoport az egyedi kockázati mértékek meghatározásához belső limiteket és külső limiteket vesz figyelembe. Ebből a legfontosabb külső limit a Tier-1 tőkeelem 15%-ában meghatározott limit. Ez a limit az előző nyilvánosságra hozatal óta nem került megsértésre. A kamatláb-kockázatok számítása havonta történik.

A kamatláb-sokk forgatókönyvek a Felügyelet által az ICAAP kézikönyvben megadott párhuzamos eltolásokat és csavarásokat tartalmazza. A Csoport a babaváró hitel kifutásához modellt alkalmaz.

A közös modellezési feltételezésektől nincs eltérés. Az MKB Csoport a saját tőkét, a felárat nem veszi figyelembe a kockázat számításánál, a diszkontáláshoz kockázatmentes hozamgörbét (swap görbét) használ. A tőke gazdasági értékének számításánál kifutó modellt-, míg a nettó kamatbevétel számításánál statikus (változatlan mérleg állomány) modellt alkalmaz. A számításoknál figyelembe veszi a hazai és a nemzetközi ajánlásokban szereplő floor szintet.

A Csoport egyaránt alkalmaz fair value micro hedge típusú és macro hedge típusú fedezeti számvitelt, az ABÉ alatt értékelt kötvények és hitelek kamatkockázatát IRS ügyletekkel fedezi, mely fedezeti pozíciók hatékonyságát havi szinten visszaméri.

A lejárat nélküli betétekhez (látra szóló betétállomány) a Csoport statisztikai modellt alkalmaz, melynek segítségével ügyfélszegmensenként, core-non core megbontásban, HUF, EUR, USD és OTH devizára történik becslés az állomány kifutására.

A látra állomány modellezése 2022.04.30-tól megváltozott. Az új modell alapvetően az MTB korábbi betétkarakterizációs modelljével egyezik meg.

2.8. Likviditási kockázat

2.8.1. A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi és minőségi információk

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikk (2) bekezdés - EU LIQ1 tábla									
millió HUF									
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	10	12	12	12	10
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 568 298	1 713 486	1 808 590	1 889 544
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 100 814	3 006 329	2 920 811	2 857 144	233 452	226 992	222 855	219 067
3	Stabil betétek	1 886 155	1 828 921	1 766 544	1 722 615	94 308	91 446	88 327	86 131
4	Kevésbé stabil betétek	1 196 994	1 158 457	1 135 809	1 116 953	139 145	135 545	134 528	132 936
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	2 681 128	2 528 884	2 408 490	2 335 586	1 196 243	1 120 028	1 063 990	1 032 327
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	302 500	284 909	276 995	267 599	75 569	71 198	69 241	66 900
7	Nem operatív betétek (minden partner)	2 371 774	2 237 197	2 125 818	2 062 152	1 113 821	1 042 052	989 072	959 592
8	Fedezetlen adósság	6 854	6 778	5 676	5 835	6 854	6 778	5 676	5 835
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	950 400	913 728	870 487	845 055	162 776	160 601	153 996	149 812
11	Származtatott kötelezettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	35 066	38 007	36 898	36 322	35 066	38 007	36 898	36 322
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	915 334	875 720	833 589	808 733	127 710	122 594	117 097	113 490
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	69 262	68 886	62 792	61 458	48 451	53 689	49 291	49 138
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	550 735	512 032	503 969	495 352	76 036	70 351	66 502	62 955
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 716 958	1 631 661	1 556 634	1 513 299
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	6 486	8 357	5 664	26 138	0	316	316	379
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	1 073 677	829 487	654 108	540 201	1 050 741	814 382	648 012	536 138
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizaküveteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	25 336	18 178	13 410	10 996	25 336	18 178	13 410	10 996
EU-19a	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	1 105 498	856 022	673 182	577 334	1 076 077	832 875	661 737	547 512
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	1 105 498	856 022	673 182	577 334	1 076 077	832 875	661 737	547 512
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 568 298	1 713 486	1 808 590	1 889 544
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					673 330	798 786	894 896	965 788
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					253,7%	232,9%	208,9%	197,3%

A Csoport LCR-mutatója 2022. II. negyedévben közel 30%-ponttal csökkent, így a mutató értéke 2022. június végén 258%-os szinten állt, bőven meghaladva a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményt. A Csoport a jogszabály által elvárt szinthez képest 2022. II. negyedév végén mintegy 787 Mrd Ft likviditási pufferrel rendelkezett, ami az előző negyedévhez képest 203 Mrd Ft-os csökkenést jelent.

A LCR-mutató 2022. II. negyedévi alakulására ható főbb tényezők, jelentősebb változások:

- A negyedév során az ügyfélbetét-hitel egyenleg kismértékben javult.
- Az MNB 1 hetes kihelyezések állománya jelentősen csökkent a negyedév során.
- LCR módszertani módosítások szintén negatív hatást gyakoroltak a likviditási puffer alakulására.
- Az MNB-nél fedezetként zárolt nagyvállalati hitelállomány fokozatos csökkenése, illetve az értékpapírok piaci értékének a hozamemelkedés miatt bekövetkező csökkenése ugyancsak kedvezőtlenül hatott az LCR szerinti likviditási puffer alakulására.

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. A nagyvállalati betétállomány 2022. II. negyedévben emelkedett, ugyanakkor a legnagyobb ügyfélcsoportok betétállománya jellemzően nem haladja meg az ügyfélbetét-állomány 2,5%-át. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB gazdaságélénkítő hitelprogramjai általi finanszírozásból, illetve egyéb felvett hitelekből. Emellett a Takarékszövetkezetek révén jelzáloglevelek kibocsátásával

is számottevő forrást tud bevonni a Csoport. A Csoport likvid eszközeinek túlnyomó részét jegybanki overnight kihelyezések, meg nem terhelt állampapírok, illetve állam által garantált kötvények teszik ki. A származtatott ügyletekből eredő kitétségek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű (21,2 Mrd Ft).

A Csoport mérlegében eszköz és forrás oldalon is a forint tételek dominálnak, 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-mutatóra jellemzően alacsonyabb érték adódott.

2.8.2. A nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó információk

CRR 451a. cikk (3) bekezdés - EU LIQ2 tábla [devízösszegekben]	Nettó stabil forrásellátottsági ráta				Súlyozott érték
	Nincs lejárat	Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			
		< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1 Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	681 681	681 681
2 Szavalókötelezettségek	0	0	0	681 681	681 681
3 Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4 Lakossági betétek		3 205 703	1 515	266	2 983 116
5 Stabil betétek		1 926 954	124	9	1 830 733
6 Kevésbé stabil betétek		1 278 750	1 390	257	1 152 383
7 Nem lakossági finanszírozás:		3 160 380	128 959	2 184 973	3 474 575
8 Operatív betétek		363 260	0	0	0
9 Egyéb nem lakossági finanszírozás		2 797 120	128 959	2 184 973	3 474 575
10 Kölcsonösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11 Egyéb kötelezettségek:	4 320	1 641 067	1 091	138 467	139 012
12 NSFR származtatott kötelezettségek	4 320				
13 A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		1 641 067	1 091	138 467	139 012
14 Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					7 278 384
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15 Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 367 717
EU-15a Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		1 300	1 354	140 275	121 490
16 Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17 Teljesítő hitelek és értékpapírok:		596 218	474 462	3 872 188	3 787 466
18 Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		355	0	0	0
19 Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		191 661	36 998	375 207	412 872
20 Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		378 207	418 041	2 385 067	2 430 778
21 Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		82 089	79 277	520 905	481 667
22 Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		23 000	19 423	545 600	419 864
23 Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		12 142	13 372	352 223	245 160
24 Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedeleminfinanszírozási termékeket		2 994	0	566 315	523 951
25 Kölcsonösen függő eszközök		0	0	0	0
26 Egyéb eszközök:	0	1 500 571	9 300	105 380	293 755
27 Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28 Származtatott ügyletekhez alapvetésként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		0	0	0	0
29 NSFR származtatott eszközök		34 894	0	0	34 894
30 NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		2 408	0	0	120
31 A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		1 463 269	9 300	105 380	258 741
32 Mérlegen kívüli tételek		724 392	171 941	466 876	78 635
33 Előírt stabil források összesen					5 649 063
34 Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					128,8%

A Csoport nettó stabil forrásellátottsági rátája (NSFR) 2022. II. negyedévben 3,3%-ponttal csökkent, így a mutató értéke 2022. június végén 128,8%-os szinten állt, bőven meghaladva a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményt. A Csoport továbbra is megfelelő mértékű stabil forrással rendelkezik a tevékenysége finanszírozásához, hiszen a Csoport a jogszabály által elvárt szinthez képest 2022. II. negyedév végén mintegy 1 629 Mrd Ft pufferrel rendelkezett.

A Csoport forrásainak túlnyomó részét időben stabil ügyletbetétek és az eszközoldallal lejáratú összhangban lévő refinanszírozási források adják, a fedezetlen bankközi forrásállomány elhanyagolható mértékű. Eszközoldalon az NSFR-ben elsősorban a lakossági és nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott hitelek, valamint a zárolt, illetve repózott értékpapírok kapcsán adódott jelentős mértékű forrásigény.

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal						
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás						
milió HUF						
		2022.06.30	2022.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30
Rendelkezésre álló tőke						
1	Elsődleges alapvető tőke	600 982	596 687	633 869	568 944	582 829
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	574 951	596 687	633 869	547 383	562 002
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	592 438	584 092	622 644	568 005	582 373
3	Alapvető tőke	600 982	596 687	633 869	568 944	582 829
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	574 951	596 687	633 869	547 383	562 002
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	592 438	584 092	622 644	568 005	582 373
5	Teljes tőke	676 396	653 042	679 937	606 031	611 456
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	650 364	653 042	679 937	584 470	590 629
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	667 851	640 447	668 711	605 092	611 000
Kockázattal súlyozott eszközök						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4 004 357	3 713 089	3 692 561	3 746 249	3 631 669
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 978 325	3 713 089	3 692 561	3 724 688	3 610 842
Tőkeegyelelési mutatók						
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve)	15,01%	16,07%	17,17%	15,19%	16,05%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,45%	16,07%	17,17%	14,70%	15,56%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek 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	14,79%	15,73%	16,86%	15,16%	16,04%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve)	15,01%	16,07%	17,17%	15,19%	16,05%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	14,45%	16,07%	17,17%	14,70%	15,56%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségtértek 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	14,79%	15,73%	16,86%	15,16%	16,04%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve)	16,89%	17,59%	18,41%	16,18%	16,84%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségtértek százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,35%	17,59%	18,41%	15,69%	16,36%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségtértek 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	16,68%	17,25%	18,11%	16,15%	16,82%
Tőkeáttételi mutató						
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségtértek	10 624 147	10 351 398	10 248 108	9 808 164	9 581 038
16	Tőkeáttételi mutató	5,66%	5,76%	6,19%	5,80%	6,08%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	5,43%	5,76%	6,19%	5,59%	5,87%
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	5,59%	5,65%	6,08%	5,79%	6,08%