



MAGYAR
BANKHOLDING

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

2021.09.30.

1. Bevezető

A Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: MBH) 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 MBH székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.

Az MBH Prudenciális Csoportot a Magyar Bankholding Zrt., továbbá az MBH Tagbankok (továbbiakban: Tagbankok), valamint a velük összevont felügyelet alá és prudenciális konszolidációba tartozó vállalkozások alkotják:

- BB Csoport: a Budapest Bank Zrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában a Budapest Bank Zrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik,
- MKB Csoport: az MKB Bank Nyrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában az MKB Bank Nyrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik,
- MTB Csoport: az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és azon jogi személyek, amelyek vonatkozásában az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik.

2. Kockázati típusok szerinti jelentés - Konszolidált

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

2.1. Tőke megfelelésre vonatkozó információ

A fő mérőszámok¹

CRR 447. cikk - EU KM1 tábla millió HUF		A fő mérőszámok			
		2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)					
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	568 944	582 829	574 599	591 590
2	Alapvető tőke (T1)	568 944	582 829	574 599	591 590
3	Tőke összesen	606 031	611 456	604 302	620 724
Kockázattal súlyozott kitétségszámok					
4	Teljes kockázati kitétségszám	3 746 249	3 631 669	3 493 414	3 472 973
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)					
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,19%	16,05%	16,45%	17,03%
6	Alapvető tőke-megfelelési mutató (%)	15,19%	16,05%	16,45%	17,03%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	16,18%	16,84%	17,30%	17,87%
A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)					
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségszám százalékában)					
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer				
9	Intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>	<i>védett</i>
Tőkeáttételi mutató					
13	Teljes kitétségi mérték	9 808 164	9 581 038	9 323 818	8 559 276
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5,80%	6,08%	6,16%	6,91%
A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)					
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatainak kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)				
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)				
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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%
Likviditásfedezeti ráta					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	1 889 512	1 904 967	1 932 326	2 158 683
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	1 513 622	1 469 002	1 458 968	1 510 947
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	547 514	536 066	553 225	458 870
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	966 109	932 906	905 743	1 052 077
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	197,2%	205,4%	214,8%	205,2%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	6 823 553	6 655 808	6 632 107	6 415 195
19	Előírt stabil források összesen	5 255 908	5 078 102	5 509 449	5 069 844
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	129,8%	131,1%	120,4%	126,5%

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

2.2. A kockázattal súlyozott eszközök (RWA) áttekintése

A teljes kockázati kitétségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2021.09.30	2021.06.30	2021.09.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	3 152 046	3 047 602	252 164
2	ebből sztenderd módszer	3 152 046	3 047 602	252 164
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	73 889	60 253	5 911
7	ebből sztenderd módszer	53 849	42 777	4 308
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	20 040	17 476	1 603
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)	23 883	26 069	1 911
21	ebből sztenderd módszer	23 883	26 069	1 911
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	480 999	481 135	38 480
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	217 625	217 625	17 410
EU 23b	ebből sztenderd módszer	163 823	163 823	13 106
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	99 551	99 687	7 964
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	15 432	16 610	1 235
29	Összesen	3 746 249	3 631 669	299 700

A kockázattal súlyozott eszközérték 3 746 milliárd HUF volt 2021. szeptember 30-án, amelynek 84,14%-a hitelkockázatból, 12,84%-a pedig működési kockázatból adódott. A partnerkockázat hozzájárulása a teljes RWA-hoz mintegy 1,97%, a piaci kockázaté alig 0,64% volt. A levonási küszöbök alatti összegek az RWA 0,41%-át tették ki. Az MBH Prudenciális Csoport nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kockázatot nem vállal, továbbá kiegyenlítési kockázatból és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye nem volt.

Kockázattal súlyozott eszközérték	
2021.09.30	millió HUF
Hitelezési és partnerkockázat*	3 241 367
Piaci kockázat	23 883
Működési kockázat	480 999
Összesen	3 746 249
Szavatoló tőke	606 031
TMM	16,18%

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

Az MBH 2021. szeptember 30-ra vonatkozó tőkemegfeleléssel 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 MBH a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd, a működési kockázat esetében pedig mind a sztenderd, mind a BIA, mind a fejlett mérési módszert alkalmazza. A szavatoló tőke összege 606 031 millió forint, a kockázattal súlyozott eszközök összértéke pedig 3 746 249 millió forint volt, így a teljes tőkemegfelelési mutató 16,18%.

2.3. Likviditási kockázat

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi és minőségi információk

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikk (2) bekezdés - EU LIQ1 tábla									
milió HUF									
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	10	7	4	1	10	7	4	1
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 889 512	1 904 967	1 932 326	2 158 683
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	2 839 506	2 820 864	2 823 609	2 813 226	219 061	218 199	219 130	219 389
3	Stabil betétek	1 722 576	1 705 969	1 704 035	1 688 045	86 129	85 298	85 202	84 402
4	Kevésbé stabil betétek	1 116 930	1 114 895	1 119 574	1 125 181	132 933	132 901	133 928	134 986
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	2 335 334	2 269 104	2 244 209	2 325 158	1 033 114	998 724	988 896	1 026 680
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	267 599	261 903	270 310	258 951	66 900	65 476	67 578	64 738
7	Nem operatív betétek (minden partner)	2 061 894	2 000 361	1 969 926	2 061 371	960 373	926 408	917 346	957 106
8	Fedezetlen adósság	5 841	6 840	3 973	4 836	5 841	6 840	3 973	4 836
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	843 601	802 161	776 318	752 000	149 335	137 979	134 471	136 455
11	Számzatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	36 322	35 913	36 028	36 068	36 322	35 913	36 028	36 068
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	807 280	766 248	740 291	715 932	113 013	102 066	98 444	100 387
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	67 215	67 218	64 774	71 254	55 163	56 303	55 912	62 225
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	489 331	503 625	509 004	516 969	56 949	57 797	60 560	66 198
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					1 513 622	1 469 002	1 458 968	1 510 947
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	26 138	35 479	53 374	208 341	379	541	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	540 175	528 904	546 928	454 808	536 139	525 095	543 767	451 255
19	Egyéb készpénzbeáramlások	10 996	10 460	9 458	7 615	10 996	10 460	9 458	7 615
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetből származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	577 309	574 843	609 760	670 764	547 514	536 096	553 225	458 870
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	577 309	574 843	609 760	670 764	547 514	536 096	553 225	458 870
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					1 889 512	1 904 967	1 932 326	2 158 683
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					966 109	932 906	905 743	1 052 077
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					197,2%	205,4%	214,8%	205,2%

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

a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	Az MBH csoport LCR mutatója stabilan a 120%-os korai figyelmeztetést szint felett, a 170-190%-os tartományban tartózkodott 2021. III. negyedéven, amely a jogszabályi minimumkövetelményhez képest mintegy 920 Mrd Ft-os likviditási puffert jelent. A likviditási puffer körülbelül 55 Mrd Ft-tal csökkent a negyedév során, főként a hitelállomány és vállalati kötvény állomány közel 190 Mrd Ft-os növekedése következtében, melynek hatását csak tompítani tudta a lakossági és nem pénzügyi vállalati betétek 169 Mrd Ft-os emelkedése, valamint a 10 Mrd Ft összegű alárendelt kölcsöntőke bevonása. A likviditási portfólión belüli átrendeződés (kevesebb MNB O/N kihelyezés, több MNB 1 hetes és egyéb bankközi kihelyezés) pozitívan befolyásolta az LCR százalékos értékét. A kibocsátott jelzáloglevelek mögötti pótfedezetek feloldása kedvező hatást gyakorolt a likviditási puffer alakulására, ennek hatását azonban ellensúlyozta az MNB-nél fedezetként zárolt nagyvállalati hitelállomány fokozatos csökkenése, az MNB által befogadható értékpapírok körének szűkítése, illetve az értékpapírok piaci értékének a hozamemelkedés miatt bekövetkező csökkenése.
b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	Ld. "a" pont
c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	A finanszírozási források nagyobb részét jól diversifikált, alacsony koncentrációjú ügyfélbetét állomány adja. A betétállományon belül számottevő részt képviselnek a lakossági ügyletek, illetve a kis- és középvállalkozások (KKV-k) által elhelyezett betétek, ugyanakkor ez elmúlt egy évben a nagyvállalati betétállomány is dinamikusan emelkedett. A legnagyobb ügyfélcsoportok betétállománya jellemzően azonban nem haladja meg az össz ügyfélbetét-állomány 1%-át. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB-től a gazdaságélénkítő hitelprogramjainak jegybank általi finanszírozásából. Emellett a jelzáloglevelek kibocsátásával történő forrásbevonás is egyre hangsúlyosabb.
d	Az intézmény likviditási pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat	Az MBH csoport likvid eszközeinek túlnyomó részét meg nem terhelt magyar állampapírok, magyar állam által garantált kötvények, valamint jegybanki overnight és egyhetes kihelyezések teszik ki.
e	Számzatott kitétségek, és biztosítékok potenciális lehívása	A számzatott ügyletekből eredő kitétségek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a számzatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű (34,2 mrd Ft).
f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	Az MBH csoport mérlegében eszköz- és forrásoldalon is a forint tételek dominálnak, a devizás tételek döntő többsége euróban denominált. Mivel az MBH csoport likvid eszközeiben belül az eurós tételek csak minimális részt képviselnek, ezért az euróban denominált tételekre számított LCR-mutató értéke alacsonyabb.
g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az "egyéb" tételek nem jelentős nagyságrendűek. Intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal					
CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás					
millió HUF					
	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2020.12.31	
Rendelkezésre álló tőke					
1	Elsődleges alapvető tőke	568 944	582 829	574 599	591 590
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	547 383	562 002	554 052	571 500
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	568 005	582 373	573 821	591 749
3	Alapvető tőke	568 944	582 829	574 599	591 590
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	547 383	562 002	554 052	571 500
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	568 005	582 373	573 821	591 749
5	Teljes tőke	606 031	611 456	604 302	620 724
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	584 470	590 629	583 755	600 634
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	605 092	611 000	603 525	620 883
Kockázattal súlyozott eszközök					
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	3 746 249	3 631 669	3 493 414	3 472 973
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	3 724 688	3 610 842	3 472 901	3 453 647
Tőkeegyelelési mutatók					
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,19%	16,05%	16,45%	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	14,70%	15,56%	15,95%	16,55%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	15,16%	16,04%	16,43%	17,04%
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,19%	16,05%	16,45%	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	14,70%	15,56%	15,95%	16,55%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	15,16%	16,04%	16,43%	17,04%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,18%	16,84%	17,30%	17,87%
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	15,69%	16,36%	16,81%	17,39%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	16,15%	16,82%	17,28%	17,88%
Tőkeáttételi mutató					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	9 808 164	9 581 038	9 323 818	8 559 276
16	Tőkeáttételi mutató	5,80%	6,08%	6,16%	6,91%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	5,59%	5,87%	5,96%	6,69%
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	5,79%	6,08%	6,15%	6,91%

4. Melléklet – Nyilatkozat a védetté nyilvánított információkról

NYILATKOZAT

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

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

Ezek a következők:

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