



**Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt és vele
összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok**

**A 2018. december 31.-i nyilvánosságra hozatal a
kockázatkezelésről, a tőkemegfelelésről
és a javadalmazási politikáról**

*Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete, valamint a 2013. évi CCXXXVII.
törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról alapján*

Budapest, 2019. június 28.

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés	5
1.1.	Általános tudnivalók.....	5
1.2.	Fogalmak és rövidítések	6
1.3.	MNB releváns határozatai	6
1.4.	A nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos további lényeges információk	7
1.5.	Vezető testületek nyilatkozatai	8
1.5.1.	Összefoglaló kockázati nyilatkozat	8
1.5.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről.....	10
2.	Alkalmazási kör	11
2.1.	A Csoport tagjai	11
2.2.	A prudenciális konszolidáció módszere.....	12
	A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest	14
2.3.	Szavatoló tőke és tőkekövetelmény.....	15
2.4.	Tőkeáttétel	15
2.5.	CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek.....	16
2.6.	Az Integrációról röviden	16
2.7.	Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény	16
2.8.	Részvények, részesedések befektetési célra	17
2.8.1.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	18
3.	Táblázatok.....	19
3.1.	1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	19
3.1.1.	Vállalatirányítási rendszer	19
3.2.	2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	30
3.2.1.	Kockázatkezelés.....	30
3.3.	3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	35
3.4.	4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	37
	Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk.....	37
	Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek	37
	Piaci kockázatkezelés rendszere.....	38
	A piaci kockázati belső modell alkalmazása	39
3.5.	5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitételek közötti eltérések magyarázatai	44
3.6.	6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	44

3.6.1.	Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk.....	45
3.7.	7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	50
3.7.1.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk.....	50
3.7.2.	Partnerkockázatot hordozó kitettségek	54
3.7.3.	A partnerkockázati kitettség mérséklésének módszerei.....	55
3.8.	8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	56
4.	Sablonok	58
4.1.	1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése.....	58
4.2.	2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	58
4.3.	3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként).....	59
4.4.	4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	60
4.5.	5. sablon: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) Modell.....	60
	Nem releváns.....	60
4.6.	6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések.....	60
4.7.	7. sablon: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege	61
4.8.	8. sablon: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása	61
4.9.	9. sablon: EU CRB-D – A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	62
4.10.	10. sablon: EU CRB-E – Kitettségek futamideje.....	62
4.11.	11. sablon: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban.....	63
4.12.	12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	65
4.13.	13. sablon: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	65
4.14.	14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása.....	65
4.15.	15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	66
4.16.	16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai.....	66
4.17.	17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	67
4.18.	18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	67
4.19.	19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	68
4.20.	20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer.....	69
4.21.	25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	70

4.22.	26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény	71
4.23.	27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	72
4.24.	28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	73
4.25.	31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre	73
4.26.	32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele.....	74
4.27.	33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek.....	74
4.28.	34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján.....	74
5.	Javadalmazási politika	76

Mellékletek:

1. sz. melléklet – Csoportot alkotó intézmények
2. sz. melléklet – MTB Zrt szervezeti struktúrája
3. sz. melléklet – Szavatoló tőke
4. sz. melléklet – Tőkeinstrumentumok
5. sz. melléklet – Tőkeáttétel
6. sz. melléklet – Csoport érdekeltségei, befektetései
7. sz. melléklet – Javadalmazási politika

1. Bevezetés

A Takaréék Csoport (a továbbiakban: **Csoport**) jelen közzététellel a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) 122.§ (1) bekezdésében és a 123. §-ban előírt és az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek tesz eleget.

A nyilvánosságra hozott információk a CRR Nyolcadik részében leírt sorrendet követik. A Hpt.-ben előírtakra vonatkozóan a jelen dokumentum 22. fejezetében található tájékoztatás.

A dokumentumban található pénzügyi adatok minden esetben a magyar számviteli szabályok szerint (MSZSZ) kalkulált értékeket jelentenek.

A kitettségek értéke az Európai Bizottság 2013. december 20-i 183/2014/EU számú rendeletének megfelelően kerül bemutatásra.

A Takaréék Csoport a Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről alapján jelen vonatkozási időszakban tíz táblázatot, harmincöt sablont és hét mellékletet köteles nyilvánosságra hozni.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum célja, hogy a Takaréék Csoport a piaci szereplőknek átfogó képet adjon a kockázati profiljáról, ennek érdekében a Csoport nyilvánosságra hoz minden olyan információt, amelyek lényegesek és nem minősülnek védett vagy bizalmas információknak.

A CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő nem lényegességre, valamint védett és bizalmas információkra tekintettel a Csoport a 2018. december 31-i nyilvánosságra hozatal során nem tekintett el semmilyen információ nyilvánosságra hozatalától.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2018. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült, a Csoport 2018. december 31-i működését és helyzetét hivatott bemutatni.

1.1. Általános tudnivalók

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: **MTB Zrt**) jelen dokumentummal a 2018. december 31-én hatályos az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (a továbbiakban: **CRR**) nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségének tesz eleget.

Jelen dokumentum a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően bemutatja és összefoglalja a fenti jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozandó információkat a Csoportra vonatkoztatva.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Csoport 2018. évi, magyar számviteli szabályok alapján összeállított éves konszolidált beszámolóin alapulnak.

Jelen dokumentumban minden adat millió forintban szerepel, kivéve, ha az ettől eltérő érték külön feltüntetésre kerül.

1.2. Fogalmak és rövidítések

A dokumentumban az egyes fogalmak, rövidítések alatt a következőket kell érteni:

- **CRR:** az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról;
- **Hpt.:** A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
- **Szhitv.:** A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény;
- **Szmt.:** 2000. évi C. törvény a számvitelről;
- **Hítkr.:** a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet;
- **MNB, illetve Felügyelet:** Magyar Nemzeti Bank (jogelődje: PSZÁF – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
- **MTB Zrt:** MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a Csoport irányító hitelintézete és az Integráció Központi Bankja;
- **SZHISZ, illetve Integrációs Szervezet:** Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, kötelező intézményvédelmi rendszer;
- **Szövetkezeti Hitelintézet:** a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az Szhitv. 3. § (2) bekezdésének megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján az MTB Zrt igazgatóságának előzetes egyetértése mellett felvette az Integrációs Szervezetbe;
- **Társaság:** az MTB Zrt összevont alapú felügyelete alá tartozó társaság;
- **Integráció:** az MTB Zrt, az SZHISZ és a Szövetkezeti Hitelintézetek;
- **Csoport:** az MTB Zrt, az SZHISZ, a Szövetkezeti Hitelintézetek (együtt: Integráció) és a Társaságok alkotta egység. A prudenciális konszolidációba tartozó érdekeltség kör;
- **Csoporttag, illetve tagintézmény:** az MTB Zrt, az SZHISZ, a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Társaságok egyike;
- **Hitelintézet(ek):** az MTB Zrt, Takarékbank Zrt, TakarékJelzálogbank Zrt, TakarékJelzálogbank Zrt és a Szövetkezeti Hitelintézetek;

1.3. MNB releváns határozatai

- **Az MNB H-EN-I-1237/2013. számú határozata (2013. október 28.):** az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa jóváhagyta, hogy az SZHISZ egységes, az intézményvédelmi rendszer kockázatainak megfigyelését és minősítését biztosító rendszerét. Erre tekintettel jóváhagyta, hogy az SZHISZ azon tagjai, amelyek összevont felügyelet alá tartoznak, az

egymással szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettségeik esetében nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazzanak;

- **Az MNB H-JÉ-I-209/2014. számú határozata (2014. március 3.):** az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa az Szhitv. 1. § (5) bekezdése, illetve a CRR 10. cikke alapján az Integráció egyetemleges felelősségvállalási körbe tartozó tagintézményei vonatkozásában megállapította a prudenciális követelményeknek való megfelelés alóli egyedi mentesség fennállását;
- **Az MNB H-EN-I-235/2014. számú határozata (2014. május 28.):** az MNB a Takarékbank összevont alapú felügyeletét kiterjesztette a Szövetkezeti Hitelintézetekre az Szhitv. 1. § (6) bekezdésének megfelelően;
- **Az MNB H-EN-I-832/2014. számú határozata (2014. október 28.):** az MNB kijelölte a prudenciális konszolidációba bevonandó intézményi kört és a CRR 18. cikk (5)-(6) bekezdéseit figyelembe véve meghatározta a prudenciális konszolidáció módszerét;
- **Az MNB H-EN-I-654/2015. számú határozata (2015. október 16.):** Az MNB megállapította, hogy az FHB csoport a Takarékbankkal összevont alapú felügyelet alá tartozik, továbbá elrendelte az FHB csoport tekintetében a CRR-nek történő megfelelés szubkonszolidált alapon való teljesítését, illetve előírta az FHB csoportra szubkonszolidáció és a konszolidáció módszerét.
- **Az MNB H-EN-I-36/2017. számú határozata (2017. január 19.):** egyedi mentesség megadása az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re vonatkozóan a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi szintű alkalmazására vonatkozóan, valamint a szubkonszolidált szintű megfelelésre való kötelezettség megszüntetése 2017. január 1. napjától. **Az MNB H-EN-I-367/2018. számú határozat (2018. július 2.):** Engedélyezi a Takarékbank számára, hogy a csoportszintű hitelezési tőkekövetelmény meghatározása során a 2017. január 1. napjáig az FHB Csoportba tartozó, önálló tőkekövetelmény számításra nem kötelezett intézmények azon portfóliói vonatkozásában, amelyekre az FHB Csoportot irányító Hitelintézet engedély alapján az IRB módszert használta, a Takarékbank minden portfólióra kiterjedően teljes körűen visszatérjen a kevésbé bonyolult sztenderd módszer alkalmazására.
- **Az MNB H-EN-I-376/2018. számú határozat (2018. július 6.):** Engedélyezi a Takarékbank számára, hogy a csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása során a 2017. január 1. napjáig az FHB Csoportba tartozó, önálló tőkekövetelmény számításra nem kötelezett intézmények azon portfóliói vonatkozásában, amelyekre az FHB Csoportot irányító Hitelintézet engedély alapján az AMA módszert használta, a Takarékbank minden portfólióra kiterjedően teljes körűen visszatérjen a BIA módszer alkalmazására.

1.4. A nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos további lényeges információk

A nyilvánosságra hozatalt az összevont alapú felügyeleti körre vonatkozóan kell teljesíteni. Mivel azonban a Csoport esetében az SZHISZ speciális szerepet tölt be és a prudenciális konszolidációs körbe – az MNB H-EN-I-832/2014. számú határozata (2014. október 28.) alapján – az SZHISZ is bele tartozik, ezért az éves konszolidált beszámolóban szereplő adatok az SZHISZ adatait is tartalmazzák, így a nyilvánosságra hozatal rá is kiterjed.

A Csoport nyilvánosságra hozatali politikája értelmében, a Csoport a nyilvánosságra hozott információkat olyan szerkezetben mutatja be, hogy az információkat felhasználók számára a lehető legnagyobb mértékben biztosított legyen az adatok, információk előző évi adatokkal, információkkal való összehasonlítása, ezért a 2018. december 31-i adatok mellett a 2017. december 31-i adatok is feltüntetésre kerülnek több helyen.

Az Szhitv. értelmében az egységes informatikai rendszerek kiépítése jelenleg folyamatban van. A kockázatok kezelésének elsődleges eszközei jelenleg - a szükséges informatikai háttér teljes rendelkezésre állásáig – elsősorban az egyedi szinten előírt olyan korlátozások és limitek, amelyek betartása biztosítja azt, hogy a Csoport szintű kockázatok a kívánt szint alatt maradjanak.

Noha a prudenciális konszolidáció szempontjából az SZHISZ és a Társaságok is a Csoportba tartoznak, jelen dokumentumban bemutatásra kerülő módszertanok, folyamatok elsősorban az MTB Zrt-re és a Szövetkezeti Hitelintézetekre térnek ki, rájuk vonatkoznak. A Társaságok kockázati szempontból a Csoporton belül elhanyagolható nagyságrendűek, tevékenységük érdemben nem befolyásolja a Csoport működését és kockázati helyzetét.

1.5. Vezető testületek nyilatkozatai

Az MTB Zrt Igazgatósága, mint a Központi Bank egyik vezető testülete a CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontjának megfelelően kijelenti, hogy a Csoport kockázatkezelési rendszere a Csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Ezen nyilatkozatot az MTB Zrt Igazgatósága 2019. június 28-án az számú igazgatósági határozattal, fogadta el.

A fenti határozatokkal egyben az MTB Zrt Igazgatósága a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontjának megfelelően az alábbi összefoglaló kockázati nyilatkozatot is elfogadta:

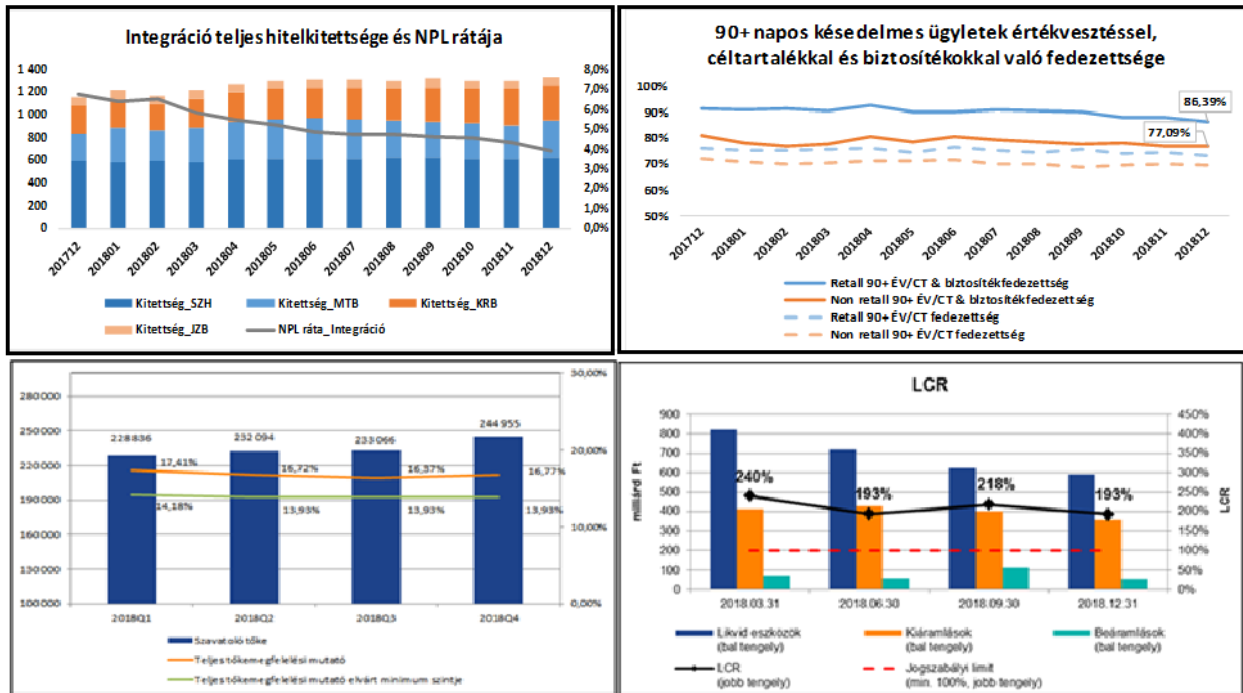
1.5.1. Összefoglaló kockázati nyilatkozat

Az MTB Zrt, mint az Integráció központi bankja az Integráció stratégiai céljainak elérése érdekében irányítást gyakorol a prudenciális követelményeknek konszolidált alapon való megfelelés szempontjából vele összevontan kezelt Szövetkezeti Hitelintézetek és társaságok felett. Ennek keretében gondoskodik arról, hogy a kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, -mérési és ellenőrzési eljárások az Integráción belül egységesek, illetve összehangoltak legyenek, és egyúttal megfeleljenek a jogszabályoknak is. Az Integráció tagjai az Integrációs alapelvek, szabályok betartásával és az Integrációra illetve az Integráció tagjaira vonatkozó kereteken belül önállóan hozzák meg kockázatvállalási döntéseiket.

Az Integráció üzleti célkitűzéseit a kockázatvállalási hajlandóság szem előtt tartása mellett határozza meg és hajtja végre. A kockázatvállalási hajlandóságnak azokkal a pénzügyi erőforrásokkal kell összhangban lennie, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. A kockázatkezelés elsődleges célja az Integráció pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez való hozzájárulás.

Az MTB Zrt testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatmérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításairól szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket.

A következő adatok és mutatók átfogó képet adnak az Integráció kockázati profiljáról.



1.5.2. Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről

Az MTB Zrt által alkalmazott likviditási kockázatkezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény, illetve az Integráció kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázatkezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázatkezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázatkezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti vizsgálatok megállapításait is figyelembe véve, az MTB Zrt Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázatkezelésért felelős terület az MTB Zrt és az Integráció likviditási kockázati helyzetéről és a likviditási kockázati mutatószámok alakulásáról havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság részére, illetve negyedévente a Kockázati Kontroll Bizottság és az Igazgatóság részére.

A jogszabály által előírt likviditási kockázati mutatók 2018. december 31-i értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

	2018.12.31.	Limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	192,11%	min. 100%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	180,96%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	1,89%	max. 15%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	27,80%	min. 20%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	3,97%	min. 30%

Megjegyzés: A jogszabályi előírásokat az Integrációnak konszolidált szinten kell teljesítenie, így a fenti táblázatban a mutatók Integrációs szintű értékeit tüntettük fel.

Az Integráció 2018-ban valamennyi jogszabály által előírt likviditási előírásnak megfelelt, az Integráció likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket.

2. Alkalmazási kör

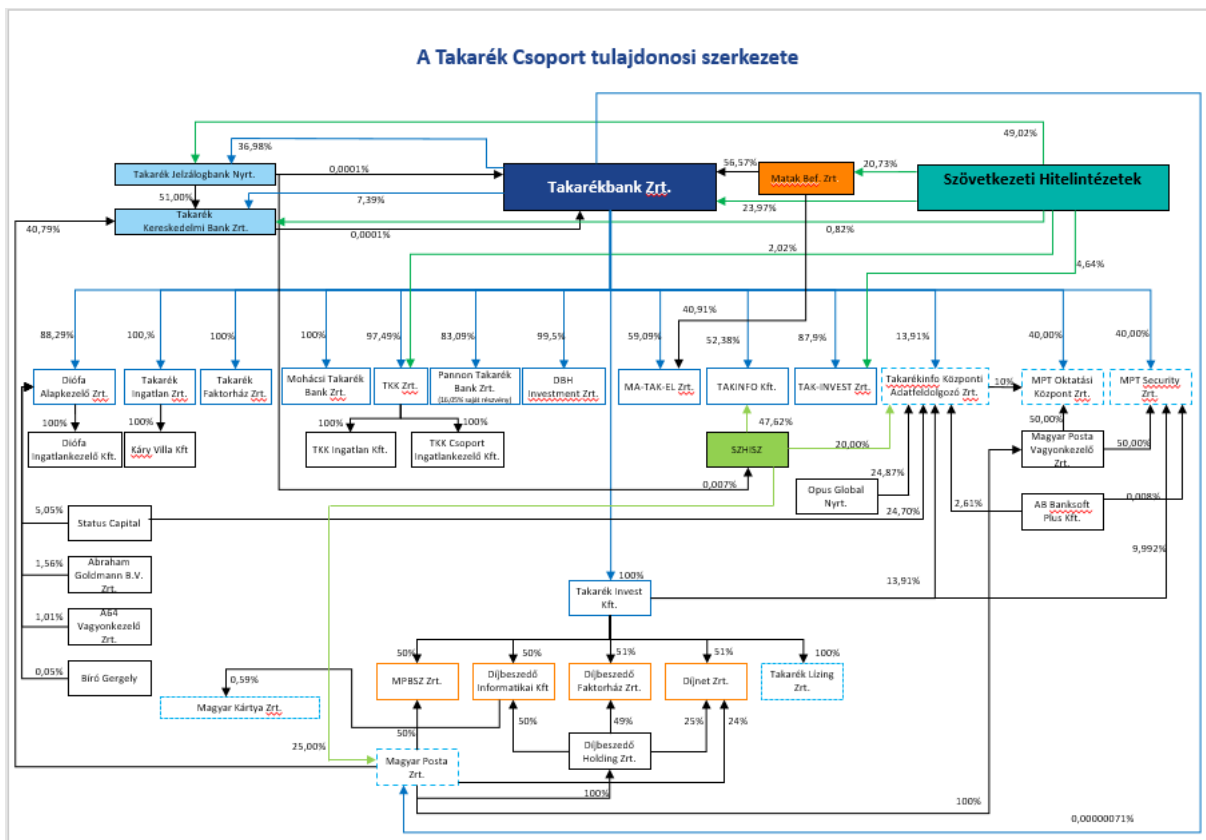
2.1. A Csoport tagjai

A Csoportot 2018. december 31-én az alábbi intézmények alkották:

- MTB Zrt;
- TakarékJelzálogbank Nyrt;
- TakarékJelzálogbank Bank Zrt;
- TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Zrt;
- SZHISZ, SZHTKA
- 12 Szövetkezeti Hitelintézet, 3 Bank
- 9 Társaság.

A Csoportot alkotó intézmények tételes listája az **1. számú mellékletben** található meg. A melléklet tartalmazza a Takarékbank számviteli és prudenciális konszolidációs köreit, és a bevonás módszerét intézményenként.

A Csoportot alkotó intézmények különböző megközelítések, csoportosítások szerint más-más körbe tartoznak. Jelen dokumentum értelmezéséhez ezen intézményi körök egyértelmű meghatározása és elkülönítése szükséges, melyet 2018. december 31-i vonatkozási dátumra az alábbi ábra szemléltet:



Az összevont alapú felügyeleti körbe tartozás alapja a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Társaságok esetében eltérő. Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját

- a Szövetkezeti Hitelintézetek esetében az Szhitv.-ben foglalt jogok és kötelezettségek összessége (CRR 4. cikk (1) 38. pontja szerint szoros kapcsolat tulajdonosi kapcsolat nélkül), valamint az Szhitv. 1. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés,
- a nem Takarékcsoportba tartozó társaságok esetében az összevont felügyelet alá tartozó társaságok esetében a tulajdonosi kapcsolat (CRR 4. cikk (1) 38. pontja (Hpt. 6. § (1) 104. pontja) szerint szoros kapcsolat) teremti meg.

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

A prudenciális konszolidációs kört az MNB legutóbbi, H-EN-I-225/2018. számú határozatában módosította. A határozatban Megállapította, hogy a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 11-15.) (Takarékinfo Zrt.), az MPT Security Magyar Posta Takarékcsoport Biztonsági és Logisztikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1152 Budapest, Telek utca 5.) (MPT Security Zrt.) mint járulékos vállalkozások, valamint a DBH Investment Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 5. em.) (DBH Tőkealap-kezelő) befektetési alapkezelő is az összevont alapú felügyelet alá és prudenciális konszolidációs körbe tartoznak.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a prudenciális konszolidációs körre terjed ki, köszönhetően annak, hogy a konszolidált beszámolók ezen intézmények összesített adatait tartalmazzák. Így a jelen dokumentumban bemutatásra kerülő adatok tartalmazzák az SZHISZ adatait is, azonban a nyilvánosságra hozatalban érintett egyéb információk (módszerek leírása, egyebek) az SZHISZ-re nem terjednek ki.

2.2. A prudenciális konszolidáció módszere

Az MNB a H-EN-I-225/2018. számú határozatával jelölte ki a prudenciális konszolidációba tartozó intézményeket és a H-EN-I-654/2014. számú határozattal meghatározta a prudenciális konszolidáció módszerét. A határozatok értelmében a prudenciális konszolidációba a Takarékbanknak be kell vonnia az összevont alapú felügyelete alá tartozó szervezeteket, továbbá az SZHISZ-t (aggregációs módszer).

A prudenciális konszolidáció nem az anya-leányvállalati kapcsolatrendszeren, az intézmények közti tőkekapcsolaton, valamint részesedésen alapszik, hanem az Szhitv. által létrehozott kötelező integráció rendszerén.

A H-EN-235/2014. számú határozat 5. pontjában nyilvántartásba vett intézmények (Takarékbank, Szövetkezeti Hitelintézetek, Társaságok) konszolidációba történő teljes körű bevonását a CRR 18. cikk (1) bekezdése mondta ki.

Ugyanakkor a prudenciális konszolidáció módszerének meghatározásakor nem lehet figyelmen kívül hagyni a H-EN-235/2014. számú határozatban szereplő, összevont alapú felügyelet alatt álló pénzügyi vállalkozások, befektetési alapkezelő, valamint járulékos vállalkozás (Takarékbank leányvállalatai, Társaságok) szerepét, és a Takarékbankkal való kapcsolatát. Az MNB a fentiek alapján szükségesnek látta, hogy kitérjen a Takarékbank leányvállalataira (Társaságokra) vonatkozó – a CRR 18. cikk (1) bekezdése által alkalmazni rendelt - teljes körű konszolidáció és az aggregációs módszer kapcsolatára a prudenciális konszolidáció módszerének leírásában.

A prudenciális konszolidáció módszerét az MNB az alábbiak szerint határozta meg (H-EN-I-832/2014. számú határozat melléklete):

„I. A prudenciális konszolidáció eredményeként a végső konszolidált tőke az alábbiakból tevődik össze:

1.1. az SZHISZ saját tőkéje;

1.2. a Bank és a Bank Leányvállalatainak teljes körű konszolidációs módszerrel megállapított összevont saját tőkéje; és

1.3. a szövetségi hitelintézetek - külső tagok részesedéseként kimutatott - saját tőkéje.

II. A prudenciális konszolidáció keretében összevont entitások egymásban fennálló részesedéseit visszavásárolt saját részvényként, üzletrészként kell kimutatni.

III. A Bank és a Kapcsolt Intézmények teljes körű konszolidációja

3.1. Első lépésként a Bank köteles elvégezni a Bank, a Bank Leányvállalatai és a Kapcsolt Intézmények (Bankcsoport) teljes körű konszolidációját, amelynek keretén belül az eszközök és kötelezettségek összeadódnak, majd az egymással szembeni egyenlegek kiszűrésre kerülnek (Bankcsoport kimutatás).

3.2. A Bank jegyzett tőkéje és tartalékai mellett külső tagok részesedéseként köteles megjeleníteni a Kapcsolt Intézmények saját tőkéjét.

IV. Tőkeelemek minősítése

4.1. A Bankcsoport és az SZHISZ viszonylatában a 83/349/EGK irányelv 12. cikke alkalmazandó.

4.2. Az SZHISZ és a Bankcsoport kimutatás tőkeelemei aggregálásra kerülnek.

V. Főszabály

5.1. A főszabály szerint a prudenciális konszolidáció a teljes körű konszolidációs módszer szerint történik.

5.2. Az SZHISZ tőkéjének bevonásakor történhet eltérés a teljes körű konszolidációs módszertől, ami az aggregációs módszertant jelenti.

VI. Tőkekonszolidáció

6.1. Az SZHISZ és a Bank tekintetében nem kerül kimutatásra külön soron a külső tagokra jutó részesedés, hanem a külső tulajdonosok részesedése is a tőke megfelelő sorain, átsorolás nélkül szerepel.

6.2. Az SZHISZ tőkéjének bevonása a Bankcsoport saját tőkéjével történő tételes összeadást jelenti.

6.3. A tőke aggregációjának részeként kezelendők az esetlegesen fennálló, a beszámolóban összevonásra került entitások közti részesedések.

6.4. A Bank és a Kapcsolt Intézmények részesedését az SZHISZ tőkéjében visszavásárolt saját részvényekként, üzletrészekként, és ezzel egyidejűleg a szavatoló tőkébe nem beszámítandó lekötött tartalékként kell bemutatni.

6.5. Az SZHISZ részesedése az egyes Kapcsolt Intézményekben kiszűrésre kerül.

6.6. *A prudenciális konszolidáció eredményeként az összevont saját tőke: az SZHISZ és a Bank, valamint a Bank Leányvállalatai teljes körű bevonással konszolidált tőkelemeinek összegeként megjelenő érték, valamint a konszolidálásba bevont szövetkezeti hitelintézetek saját tőkéje, mint külső tagok részesedésének együttese.*

6.7. *A visszavásárolt saját részvény, üzletrész soron kell bemutatni a beszámolóban összevonásra került entitások egymásban (közvetve vagy közvetlenül) meglévő, kiszűrésre nem került részesedéseit, amelyek értékét a szavatoló tőkébe nem beszámítható lekötött tartalék tartalmazza.*

VII. Adósságkonszolidáció

7.1. *Az SZHISZ és a Bankcsoport konszolidált beszámolójának összevonásakor az egymással szembeni - azaz az SZHISZ könyveiben a Bankkal, a Bank Leányvállalataival és a Kapcsolt Intézményekkel szemben fennálló -követelések, céltartalékok, kötelezettségek és időbeli elhatárolások kiszűrésre kerülnek, követve a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény hagyományos konszolidációra vonatkozó szabályait.*

VIII. Közbeső eredmények kiszűrése

8.1. *Az SZHISZ és a Bankcsoport konszolidált beszámolójának összevonásakor az egymás közötti, azaz az SZHISZ és Bank, a Bank Leányvállalatai, illetve a Kapcsolt Intézmények közötti eszközértékesítéssel és szolgáltatásnyújtással érintett, a mérlegben a fordulónapon még szereplő tételek értékében szereplő, nem realizált közbeső eredmény kiszűrendő.”*

A H-EN-I-225/2018. számú határozatban az MNB előírja, hogy a Bank a konszolidáció módszereként a tőkemódszert alkalmazza az alábbi vállalkozás tekintetében:

- Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 11-15.)
- MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1152 Budapest, Telek utca 5.)

Előírja, továbbá, hogy a Bank a tőkerészesedésnek megfelelő mértékű arányos konszolidáció módszerét alkalmazza az alábbi vállalkozások tekintetében:

- Díjbeszedő Faktorház Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.)
- Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.)

A konszolidációs kör és az alkalmazott eljárások változása az előző évhez képest

A Takarékbank Zrt. 2017.12.29-én 88.2947%-os részesedést szerzett a Diófa Alapkezelő Zrt.-ben, mely korábban az FHB Csoporthoz tartozó társaság volt.

A Takarékbank Zrt. 2017.12.28-án megvásárolta az FHB Ingatlan Zrt. teljes részvényállományát.

A Takarékbank Zrt. 2017.12.20-án megvásárolta a Mohácsi Takarékbank részvényeit és ezzel a Mohácsi Takarékbankban 100%-os tulajdonrészt szerzett. A Mohácsi Takarékbank ettől az időponttól a Takarékbank leányvállalata.

A 2017. év végén a Takarékbank Zrt. a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. -ben megszerezte a TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. részvényeinek további 24.75 %-át a tulajdonos Szövetkezeti hitelintézetektől. A Tulajdonjog változásával kapcsolatos cégbíróági bejegyzés 2018. január 26-án került be a cégkivonatba.

2.3. Szavatoló tőke és tőkekövetelmény

A Csoport szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat – az 1423/2013/EU végrehajtási rendeletének¹ megfelelően – a **3. számú melléklet** tartalmazza.

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírását – az 1423/2013/EU végrehajtási rendeletének megfelelően – a **4. számú melléklet** tartalmazza.

Az Integráció központi szerve (Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete) és központi bankja (MTB Zrt), tagintézményei (Szövetkezeti Hitelintézetek), illetve az MTB Zrt összevont alapú felügyelete alá tartozó egyéb társaságok vonatkozásában a prudenciális konszolidáció körét, illetve a prudenciális konszolidáció során alkalmazandó módszereket a Magyar Nemzeti Bank határozta meg a 2014. október 28-án kelt H-EN-I-832/2014. számú határozatában. Az MTB Zrt 2014. szeptember 30-tól a Csoport konszolidált felügyeleti jelentéseit az e határozatban meghatározott módszertan szerint állítja össze.

Az összevont szavatolótőkébe beszámítható instrumentumokra, prudenciális szűrőkre és levonásokra korlátozásokat az Integráció nem alkalmaz.

Az összevont tőkemegfelelési mutató nem tartalmaz a rendeletben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeket.

Az Integráció tagintézményei a szabályozói tőkekövetelményüket a CRR által meghatározott egyszerűbb módszerekkel (hitelezési kockázat esetén sztenderd módszerrel, működési kockázat esetén alapmutató módszerrel) határozzák meg. A működési kockázat számítása az alapmutató módszer alkalmazásával történik, melynek részletes leírása a CRR 315. cikkében található. Az Integráció ettől a számítási módszertől nem tér el. A piaci kockázatok és a hitelértékelési korrekciós kockázat esetében az Integráció tagintézményei egyaránt egyszerű módszert alkalmaznak a tőkekövetelmény számszerűsítésére.

2.4. Tőkeáttétel

A Csoport konszolidált tőkeáttételi mutatójára vonatkozó információkat a Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendeletében² meghatározott tartalommal az MTB Zrt az

¹ A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (2013. december 20.) az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról

² A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

5. számú mellékletben mutatja be. A tőkeáttételi mutató értéke - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 2018. december 31-én 9,2%.

A Csoport tőkeáttételi mutatója a megelőző időszakban, 2017. december 31-én – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 8,48% volt.

2.5. CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

Az MNB a H-JÉ-I-209/2014. számú határozatával azon Szövetkezeti Hitelintézeteket, amelyek vonatkozásában az MTB Zrt Igazgatósága kibocsájtotta, a kockázatkezelési szabályzatokat az egyetemleges felelősségvállalás kezdő időpontját követően – az Szhitv. 1. § (5) bekezdésének alapján – mentesítette a prudenciális követelményeknek való egyedi megfelelés alól.

A prudenciális követelmények közzé tartoznak a nyilvánosságra hozatali kötelezettségek is.

A fentiek szerint a Szövetkezeti Hitelintézeteknek egyedileg nem kell teljesíteniük a CRR-ben foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségeket.

A Társaságoknak – a Befektetési Vállalkozások kivételével – egyedileg nem kell a CRR szerinti nyilvánosságra hozatali teljesíteniük, mivel nem esnek a CRR hatálya alá. A pénzügyi vállalkozásoknak a Hpt. 122. § (4) bekezdésében foglaltakat kell egyedileg közzétenniük.

2.6. Az Integrációról röviden

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) 2013. július 13-án lépett hatályba. Az Szhitv. értelmében a Szövetkezeti Hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi garانتálása és a Szövetkezeti Hitelintézetek szavatoló tőkéjének biztosítása érdekében jött létre a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja.

Az Integráció központi szerve az SZHISZ. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának központi bankja az MTB Zrt. Az SZHISZ kötelező intézményvédelmi szervezet.

Az Integráció a Szövetkezeti Hitelintézetek, az MTB Zrt és az SZHISZ komplex tulajdonosi és irányítási viszonyrendszeréből épül fel, ami egyedülálló a hazai hitelintézeti szektorban és jelentősen különbözik a hagyományos kereskedelmi bankok működési struktúrájától.

2.7. Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény

Az MNB elvégezte 2018. évre vonatkozóan is „Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények” (other - systematically important institutions, azaz O-SII) beazonosítását és az MTB Zrt. – ezáltal a Csoport – ebbe a körbe beleesik az O-SII körbe eső intézményeknek a korábbi éves gyakoriság helyett bizonyos főbb adatokat (táblázatokat/sablonokat), és félévente kell nyilvánosságra hozni.

Egyéb rendszerszinten jelentős intézményként az MTB Zrt rendelkezik addicionális MNB által előírt tőkepuffer rátával (2018-ban 0.25% ráta ütemezve).

Az MTB Zrt a 2018. évre előírt tőkefenntartási puffert (1,875%) is figyelembe veszi a tőkeszámítás során.

2.8. Részvények, részesedések befektetési célra

- Az időszak során a banki könyvi részvénykitettségek között szereplő befektetési célú részesedések értékesítésére csak csoporton belül került sor. A csoporton belüli értékesítésből származó közbenső eredmények a konszolidáció során eliminálásra kerültek, így csoportszinten kimutatott összesített nyereség / veszteség ezen tranzakciókból nem származott.

Bekerülési érték:

- A bekerülési érték vásárláskor megegyezik a részesedés vételárával.
- Alapításkor a bekerülési érték a társaság rendelkezésére bocsátott tőkével egyezik meg, nem pénzbeli betét esetén a társasági alapító dokumentumában szereplő összeggel.
- A Hitelintézet a beszerzést terhelő bizományosi és opciós díjat aktiválja, az egyéb tranzakciós díjakat azonban vásárláskor, illetve a fizetési kötelezettség felmerülésekor ráfordításként számolja el.
- A devizában kibocsátott értékpapírok forintosítása a vásárlás napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.
- A bekerülési érték meghatározása a 2019-es üzleti évtől kezdve az IFRS –re történő áttérés miatt módosulni fog.

Különleges eljárások:

- Térítés nélkül átvett értékpapírnál a bekerülési érték a piaci érték. Piaci értéknek minősül a tőzsdei, vagy egyéb kereskedési árfolyam, ennek hiányában független külső szakértő által a Hitelintézet kérésére megállapított árfolyam.
- Az ajándékként, hagyatékként kapott, illetve többletként fellelt értékpapír bekerülési értéke az állományba vételkor ismert piaci érték, apportba kapott értékpapír bekerülési értéke az apportérték.
- Követelés fejében átvett értékpapírok bekerülési értéke a megállapodásban, csereszerződésben, közölt érték, ennek hiányában az átvételkor aktuális piaci érték. A bekerülési értéket növelő egyéb tételek ezen eszközök esetében is a bekerülési érték részét képezik. A Hitelintézet bekerülési értéknek tekinti az értékpapírok esetében csődeljáráskor a csődegyezség szerinti értéket, felszámolási, illetve végelszámolási eljáráskor a vagyonfelosztási javaslat szerinti értéket, tőkeleszállításkor a megszűnt részesedés fejében kapott értékpapír bekerülési értéke a gazdasági társaság által közölt érték. Gazdasági

- társaság átalakulása, egyesülése, szétválása esetén a megszűnt gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedés ellenében kapott értékpapír bekerülési értéke a megszűnt részesedésre jutó – megszűnő gazdasági társaság végleges vagyonszerlege szerinti - saját tőke összege
- Átsorolás esetén a bekerülési érték megegyezik az átsorolás előtti könyv szerinti értékkel

Mérlegérték:

- A Hitelintézet a befektetési célú részvényeket és részesedéseket kibocsátónként számított átlagos beszerzési áron (csúsztatott átlagáron) értékeli.
- A befektetési célú részvények, részesedések, tulajdoni részesedést biztosító befektetések minősítése a Számviteli törvény szabályai szerint történik, a szempontokat a Befektetési Szabályzat tartalmazza.
- A Hitelintézet tevékenységét tartósan szolgáló tulajdoni részesedést jelentő befektetések esetében nem él az értékhelyesbítés lehetőségével.
- A devizában kibocsátott értékpapírokat a Hitelintézet legalább havi gyakorisággal az adott hónap utolsó munkanapján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamra értékeli át, így azokat a mérlegben év végén az év utolsó munkanapján érvényes MNB devizaárfolyamon mutatja ki.

2.8.1. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az értékelési eljárás megegyezik a befektetési célú részvények és részesedéseknél alkalmazott eljárással.

2019-től az IFRS szerinti értékelési elvek alapján történik a könyv szerinti értékek meghatározása.

3. Táblázatok

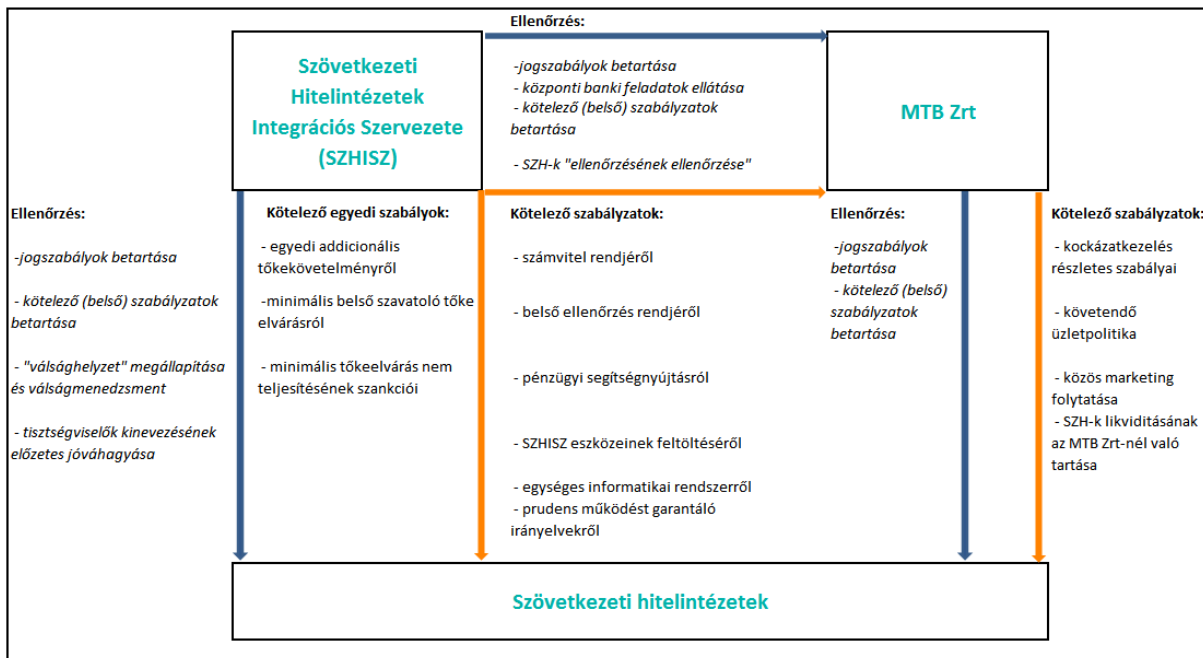
3.1. 1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

3.1.1. Vállalatirányítási rendszer

3.1.1.1. Integráción belüli viszonyok

Az Szhitv. mind az SZHISZ-t, mind az MTB Zrt-t felruházza az Integráción belüli irányítási, szabályozási és ellenőrzési feladatokkal, illetve ezen intézmények számára a megfelelő szankcionálási eszközöket is biztosítja.

Az SZHISZ és az MTB Zrt által ellátott irányítási, felügyelési és ellenőrzési feladatok alkotják az intézményvédelmi mechanizmusok elsődleges elemét.



Az MTB Zrt a Csoport irányító hitelintézete, egyben a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció központi bankja. Az MTB Zrt ellenőrzését – a Felügyelet ez irányú jogkörét nem befolyásolva – a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) látja el.

A Csoport szintjén a prudens működést biztosítja, hogy az MTB Zrt a Szövetkezeti Hitelintézetekre és Társaságokra kiterjedő kockázatkezelési és felügyelési tevékenységet végez.

A 2018. december 31-én hatályos Szhitv. alapján³, az **SZHISZ, mint az Integráció Központi Szervének** feladatai:

- meghatározza a szövetkezeti hitelintézeti integráció prudens és biztonságos működését garantáló irányelveket, valamint az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét;
- egyedi alapon is nyomon követi az MTB Zrt és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását;
- ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek, a Központi Bank, valamint azok kapcsolt vállalkozásai működését;
- amennyiben a szövetkezeti hitelintézet vagy az MTB Zrt a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, a szövetkezeti hitelintézet belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette, veszélyeztető magatartást tanúsít, vagy válsághelyzetben van, az SZHISZ jogszabályban meghatározott intézkedést alkalmazhat a szövetkezeti hitelintézettel szemben;
- a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad a szövetkezeti hitelintézetnek és az MTB Zrt-nek;
- az Szhitv.-ben meghatározott válsághelyzetet állapíthat meg egy szövetkezeti hitelintézetnél;
- valamennyi szövetkezeti hitelintézet vonatkozásában egyedi válságkezelési tervet készít;
- meghatározza a szövetkezeti hitelintézet minimum szavatoló tőkéjét;
- amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje az SZHISZ által meghatározott mérték alá süllyed, az SZHISZ köteles az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján beavatkozni és az ott nevesített kivételes intézkedésekkel élni;
- amennyiben a tőkehelyzet stabilizálása érdekében az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján végrehajtott intézkedések nem járnak sikerrel, úgy intézményvédelmi céllal tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a tagintézményben;
- kötelező szabályzatokat fogad el:
 - o az alkalmazandó számviteli rendről,
 - o a belső ellenőrzés rendjéről,
 - o a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról,
 - o az SZHISZ által folytatott ellenőrzések szabályairól;
 - o az Integráción belüli pénzügyi segítségnyújtás szabályairól,
 - o az SZHISZ eszközeinek feltöltéséről,
 - o a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaira vonatkozó egyedi válságkezelésről,
 - o a titok- és adatvédelemről;
 - o a bennfentes információk védelméről;
 - o a megfelelés biztosításával kapcsolatos szabályokról;
 - o a szövetkezeti hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség SZHISZ közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól;

³ A felsorolás nem teljes körű, csak a legrelevánsabb jogokat és kötelezettségeket emeli ki.

- minden olyan kérdésben, amelyben jogszabály vagy az SZHISZ alapszabálya felhatalmazza.
- jogosult a szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok egyes csoportjai számára a formájukból, tevékenységükből adódó működési jellegzetességeik által indokolt esetben átmeneti vagy végleges felmentést adni az Szhitv.-ből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának teljesítése alól;
- jogosult a központi banki feladatokat az MTB Zrt-től megvonni és a központi banki feladatok ellátására új hitelintézetet kiválasztani.

Az MTB Zrt, **mint az Integráció kijelölt Központi Bankjának** feladatai:

- kötelező szabályzatokat fogad el:
 - a kockázatkezelés részletes szabályairól;
 - a kockázati stratégiáról;
 - a szövetkezeti hitelintézetek integrációs szintű beszerzési gyakorlatának kialakításáról;
 - az egysége informatikai rendszerről;
 - a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében.
- az általa kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézetek számára;
- összeállítja a konszolidált adatszolgáltatásokat;
- kezeli a szövetkezeti hitelintézetek, illetve az SZHISZ által az Szhitv. alapján nála elhelyezett pénzeszközöket.

Az MNB-t megillető különleges jogok az Integráció tekintetében:

- előzetes hozzájárulás új tag felvételéhez az SZHISZ-be;
- az Integráció egyik tagjánál téma vagy átfogó ellenőrzés végzésére kötelezhet;
- ellenőrzi az SZHISZ tevékenységét;
- visszavonhatja a bizonyos kötelezettségeit^[1] nem teljesítő vagy nem határidőben teljesítő szövetkezeti hitelintézetek működési engedélyét;
- előzetesen jóváhagyja az SZHISZ által az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján előírt kivételes intézkedéseket.
- Összességében az SZHISZ rendelkezik azokkal az eszközökkel, amelyek segítségével az integráción belüli szabályozást és/vagy jogszabályt be nem tartó tagintézmények – beleértve az MTB Zrt-t is – esetében a szabálykövető magatartás kikényszerítése érdekében beavatkozhat.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja is fontos szerepet játszik az Integráció működésében. Az Alap célja, hogy elsődlegesen helyt álljon az Integráció tagjaival szemben egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért.
- Az irányítási feladatokat az SZHISZ és az MTB Zrt irányelvek illetve kötelező szabályzatok kiadásával, valamint azok betartásának biztosításával látja el.

Annak érdekében, hogy az egész Csoport vonatkozásában a prudenciális működés minél egységesebb legyen, az elsősorban a szövetkezeti hitelintézetek részére készülő közvetlen és közvetett hatályú szabályzatokat - azon témakörök esetében, ahol lehetséges - az MTB Zrt az összevont felügyelet alá tartozó társaságokra is kiterjeszti, törekedve arra, hogy a társaságok sajátosságai is figyelembe vételre kerüljenek.

^[1] Az érintett kötelezettségek a következők: 17/K. § (1) bekezdés; 19. § (3) bekezdés; 15/A. §; 17/H. § (1) bekezdés

A közvetlen hatályú szabályzatok olyan szabályzatok, amik a hatályba lépésük időpontjától fogva kötelező érvényűek, nincs szükség a Csoporttag általi implementálásra. A közvetett hatályú (minta) szabályzatokat a Csoporttagnak kiegészítenie és implementálnia kell.

Az MTB Zrt és a tagintézmények azonos szakmai/szervezeti egységei kapcsolata „mátrix jellegű”: az azonos elvek alapján történő működés érdekében a szövetkezeti hitelintézet adott szervezeti egysége/funkciója

- egyrészt szakmai kapcsolatban áll az MTB Zrt hasonló szervezeti egységével,
- másrészt a konkrét szakmai irányítást, utasításokat az adott szövetkezeti hitelintézet illetékes vezetőjétől kapja.

A „mátrix jellegű” kapcsolattól függetlenül a tagintézmények prudens működéséért az adott tagintézmény vezetői testületei a felelősek, és ezt a felelősséget az MTB Zrt és az SZHISZ által ellátott feladatkörök nem korlátozzák.

A Csoporton belül azonos alapelveken nyugvó felelős belső irányítási (internal governance) és belső kontroll (internal control) gyakorlatot kell folytatni, a belső védelmi vonalakat csoportszinten is ki kell alakítani és működtetni kell, ennek felelőse az MTB Zrt Igazgatósága, mint irányító hitelintézet és Központi Bank irányító testülete.

A Szövetkezeti Hitelintézetek saját szabályzataikat (amiket saját maguk és nem az MTB Zrt vagy az SZHISZ készített és adott ki) az Alapszabályuk értelmében kötelesek előzetes jóváhagyásra, véleményezésre megküldeni az MTB Zrt-nek és az SZHISZ-nek.

Mind az MTB Zrt, mind az SZHISZ ellenőrzi az általuk kibocsátott szabályzatoknak, illetve az általános jogszabályi követelményeknek való megfelelést a Szövetkezeti Hitelintézetek szintjén, és ezek válsághelyzete esetén az Szhitv.-ben nevesített jogosítványokkal rendelkeznek, mint például:

(1) Az MTB Zrt, mint a szövetkezeti hitelintézetek és az integráció központi bankja

- a prudens működés biztosítása érdekében **jogosult előzetesen jóváhagyni** az egyes szövetkezeti hitelintézeteknek más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő tulajdonszerzését vagy a szerzett tulajdon értékesítését, ha az értékesíteni vagy megszerezni tervezett tulajdon értéke, illetve vételára meghaladja az integráció konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át. A tizenkét hónapon belül végrehajtott ügyleteket ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában össze kell számítani.
- az SZHISZ által szabályzatban meghatározott esetekben és célokra az Integrációs Szervezet tagjainak eszközeit, illetve kötelezettségeit **átvizsgálhatja**.
- az Integrációs Szervezet és a Központi Bank által kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében - amennyiben az Integrációs Szervezet az adott kérdésben ezen jogkörével nem élt - **utasítást adhat** a szövetkezeti hitelintézetnek.

(2) Az **SZHISZ** amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje meghatározott szint alá süllyed - a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett -, a Felügyelet előzetes jóváhagyásával köteles az alábbi egy vagy több kivételes intézkedéssel élni:

- **előírhatja** a szövetkezeti hitelintézet
 - nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
 - az általa megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően - ideértve az eszközök eladását is - rendezze tőkeszerkezetét,
 - a Felügyelet előzetes hozzájárulását követően a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel az (1) bekezdésben írtnál magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;
- **korlátozhatja**, illetve **megtilthatja** a szövetkezeti hitelintézet számára
 - a tulajdonosok és a szövetkezeti hitelintézet közötti ügyleteket,
 - a Felügyelet előzetes hozzájárulását követően a betétek és más visszafizetendő források kifizetését,
 - a kötelezettségek vállalását;
- **meghatározhatja** a szövetkezeti hitelintézet által kiköthető kamat legnagyobb mértékét;
- **kötelezheti** a szövetkezeti hitelintézet igazgatóságát a közgyűlés összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel az igazgatóság és a közgyűlés figyelmét, illetve
- **felszólíthatja** a szükséges intézkedések megtételére a szövetkezeti hitelintézet részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén tagnyilvántartásban, nyilvántartott tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá minősített befolyással rendelkező tulajdonosát

(3) A szövetkezeti hitelintézet köteles:

- a közgyűléséről a Központi Bankot és Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót és annak mellékleteit.
- az igazgatósága az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni a Központi Bank és Integrációs Szervezet részére.
- igazgatósági üléséről a Központi Bankot és Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó az igazgatósági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni kell.
- az igazgatóság üléséről készült jegyzőkönyvet a Központi Bank és Integrációs Szervezet részére az igazgatósági ülést követő 15 napon belül meg kell küldeni.
- a felügyelőbizottsága az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Központi Bank és Integrációs Szervezet részére.

- a felügyelő bizottsági üléséről a Központi Bankot és Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a felügyelő bizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni kell.

A fentiek alapján az SZHISZ és az MTB Zrt rendelkeznek azokkal az eszközökkel, amelyek segítségével a belső szabályzatokat és jogszabályokat be nem tartó tagok fölött ideiglenesen az irányítást is átvegyék, illetve az SZHISZ az MTB Zrt vonatkozásában is rendelkezik az ehhez szükséges jogszabályi felhatalmazással.

Az MTB Zrt és a tagintézmények azonos szakmai/szervezeti egységei kapcsolata „mátrix jellegű”: az azonos elvek alapján történő működés érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet adott szervezeti egysége/funkciója

- egyrészt szakmai kapcsolatban áll az MTB Zrt hasonló szervezeti egységével,
- másrészt a konkrét szakmai irányítást, utasításokat az adott Szövetkezeti Hitelintézet illetékes vezetőjétől kapja.

A „mátrix jellegű” kapcsolattól függetlenül a tagintézmények prudens működéséért az adott tagintézmény vezetői testületei a felelősek, és ezt a felelősséget az MTB Zrt által gyakorolt felügyelési funkció nem korlátozza.

A Csoporton belül azonos alapelveken nyugvó felelős belső irányítási (internal governance) és belső kontroll (internal control) gyakorlatot kell folytatni, a belső védelmi vonalakat csoportszinten is ki kell alakítani és működtetni kell, ennek felelőse az MTB Zrt Igazgatósága, mint irányító hitelintézet és központi bank irányító testülete.

A vállalati rendszerről nyilvánosságra hozandó információk (435 cikk 2. bekezdés) alapján a vezető testület valamennyi tagja tekintetében a ténylegesen betöltött igazgatói tisztségek számát a következő táblázat mutatja be (a kívülről a Csoporton belültre delegált igazgatók esetében a Csoporton kívüli más igazgatósági tisztségekről nincsen információnk):

Gazdasági társaságokban betöltött tisztségek Takaréknél Csoporton belül		
Társaság	Igazgatóság tagjai	Felügyelőbizottság tagjai
Takinfo Kft. 52.38% (FB: 3-6 fő)		Kozma Zoltán
		Szabó Levente
		Bogdán János
		Szombathelyi Zoltán
		Ólveti Zsolt
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. (TKK) 48.99% (IG: 3-6 fő, FB: 3-9 fő)	Váradi Zoltán (elnök)	Szabó Levente (elnök)
	dr. Bartók György	Mészáros Attila
	Kiss Péter	Dr. Piller Zsuzsa
	dr. Takács Krisztina	Józsa Zsigmond
MPT Security Zrt. (40%) (IG: 4 fő, FB: 6 fő)	Majláth Zsolt (elnök)	Martzy Antal (elnök)
	dr. Gelitz József	Katona Viktor
	dr. Szemeti Ferenc	Bobák Tibor
	Egerszegi Ádám	Kovács Edit
		Zárthó Tibor
Takarékinfo Zrt. (Takarékinfo Központi Aatfeldolgozó Zrt) (13.91%) (IG: 7 fő, FB: 4 fő)	Szabó László (elnök)	Pardavi Tamás (elnök)
	Havaj Zoltán	Mészáros Katalin
	Kozma Zoltán	Karsai Gergely
	Pál Berna	Vida József
	Lakatos László	
Takarék Faktorház Zrt. (100%) (IG: 3 fő, FB: 3 fő)	Szabó Levente (elnök)	Vida József (elnök)
	Jávor László	Pórfy György
	Kovács Edit	Pardavi Tamás
	Garamszegi Tamás	
Takarék Ingatlan Zrt. (korábban: FHB Ingatlan Zrt.) (FB: 3-6 fő)		Lakatos László (elnök)
		Dr. Piller Zsuzsa
		dr. Odry Ágota
		Mészáros Attila
Diófa Alapkezelő Zrt. (IG: 3-6 fő, FB: 3-5 fő)	Biró Gergely Sándor (elnök)	Szabó Levente (elnök)
	Gál Miklós	Csillag Tamás István
	Egerszegi Ádám	Nguyen Hoang Viet
	Martzy Antal	Eöry Gábor
Takarék INVEST Kft. (FB: 3-6 fő)		Szabó Levente (elnök)
		Mészáros Attila
		Martzy Antal
		Dr. Piller Zsuzsa
MA-TAK-EL Zrt. (IG: 3-7 fő, FB: 3-5 fő)	Bogdán János (elnök)	Sebestyén István (elnök)
	Görög Tibor	dr. Tófeji Edina
	Martzy Antal	Lakatos László
	Kovács Edit	Pardavi Tamás
	Ólveti Zsolt	
Takarék Lizing Zrt (korábban: FHB Lizing Zrt.) (IG: legalább 3 fő, FB: 3-6 fő)	Kovács Edit (elnök)	Egerszegi Ádám (elnök)
	Murvai Zsolt	Lakatos László
	Markos Tibor	Molnár Bettina
	Pórfy György	
Dijnet Zrt. (IG: 5 fő, FB: 6 fő)	Egerszegi Ádám (elnök)	dr. Odry Ágota (elnök)
	Lévai Gábor	Furú Attila
	Forrai Péter	Zlinszky György
	Fári László Márton Echef Alex	Deé Gergő
Dijbeszedő Informatikai Kft. (FB: 6 fő)		Mandéik Ágnes
		Vaczkó-Kovács Orsolya
		Fári László Márton
		Dr. Sziver János

Díjbeszedő Faktorház Zrt. (IG: 5 fő, FB: 5 fő)	Garamszegi I. László (elnök)	Takács Zoltán (elnök)
	Dr. Takács Krisztina	Csernki Tünde
	Herczegh István	Gerencsér Szilárd
	Schamschula György	Jäger Tamás
	Molnár Bettina	Mecséri Lajos
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (IG: 4 fő, FB: 4 fő)	Herczegh István (elnök)	Farkas Róbert (elnök)
	Dr. Piller Zsuzsa	Lovas Iván
	Horchler Gábor	Katona Viktor
	Kovács Gábor	Schamschula György
TAKINVEST Zrt.		Leövey Péter (elnök) Karsai Gergely dr. Tófeji Edina Alakszainé dr. Oláh Annamária
MATAK Zrt. (IG: 3 fő, FB: 3-5 fő)	Vida József (elnök)	Hartmann Imre (elnök)
	Bogdán János	Sebestyén István
	dr. Bence András	Lakatos László
		Hetzmann Béla
		Egerszegi Ádám
Magyar Posta Zrt. (0,000001%) (IG: 6 fő, FB: 6 fő)	Hegmanné Nemes Sára (elnök)	Dr. Szabó Boldizsár
	dr. Harmath Zsolt	dr. Bakczó Bamabás
	Szabó Levente	dr. Tajthy Attila
	Maláth Zsolt László	Dr. Ócsai Erika
	Szabó László	dr. Nemes Sándor
	Schamschula György	Tóth Zsuzsanna
SZHISZ	dr. Tajthy Attila (elnök)	Pardavi Tamás (elnök)
	Garamszegi Balázs*	Görög Tibor
	Keményné Koncz Ildikó	Hede József
	dr. Filipovics Viktória	
	dr. Bánkuti Erzsébet Beáta	
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Vida József (elnök)	Varga Antal
	Szabó Levente	Sebestyén István
	Hartmann Imre	dr. Turi Dénes Pál
	Bogdán János	Ölveti Zsolt
	Egerszegi Ádám	Krausz Róbert
	Vargáné Králik Katalin	Gáspár Csaba
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	Sebestyén István (elnök)	Schamschula György (elnök)
	Egerszegi Ádám	Katona Viktor
	Szabó Levente	dr. Hencze András
	Martzy Antal	Eöry Gábor
	Vargáné Králik Katalin	
	Gáspár Csaba	
	Maláth Zsolt László	
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Vida József (elnök)	dr. Harmath Zsolt (elnök)
	Soltész Gábor Cergő	dr. Reiniger Balázs
	Mészáros Attila	dr. Kovács Mónika
	Dr. Nagy Gyula László	Pórfy György
	Hegedűs Éva	dr. Godó Éva
		Görög Tibor
Takarékbank Zrt.	Vida József (elnök)	Sebestyén István (elnök)
	Szabó Levente	Bogdán János
	Véradai Zoltán	dr. Tófeji Edina
	Nagy Norbert	Hetzmann Béla
	Egerszegi Ádám	Vargáné Králik Katalin
	Schamschula György	Katona Viktor
DBH Investment Zrt.	MTB által delegált:	Szabó Boldizsár (elnök)
	Schamschula György (elnök)	Martzy Antal
	Szabó Levente	Pakucs János
	Gál Miklós	Fekete Gábor
	DBH által delegált:	
	dr. Erdei Sándor	
	Tólgyesi Zoltán	
Úrge László		

3.1.1.2. Hitelintézet belüli irányítási viszonyok, döntési folyamatok

3.1.1.2.1. Szövetkezeti Hitelintézetek szervezeti felépítésével kapcsolatos előírások, elvárások Szabályozás

A Szövetkezeti Hitelintézetek Alapszabálya az irányítására, ellenőrzési funkció vonatkozásában nevesíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot. Ezen túlmenően valamennyi Szövetkezeti Hitelintézet létrehozza az Ügyvezetői (Vezetői) Testületet és a Hitelezési Bizottságot.

A Hitelintézet további operatív döntési bizottságokat hoz(hat) létre az alábbiak szerint:

- Eszköz-Forrás Bizottság
- Kockázati Kontroll Bizottság

Amennyiben egy Szövetkezeti Hitelintézet nem állít fel Kockázati Kontroll Bizottságot, akkor annak feladatait és funkcióit az Eszköz-Forrás Bizottság látja el.

Amennyiben egy Szövetkezeti Hitelintézet nem állít fel sem Kockázati Kontroll Bizottságot sem Eszköz-Forrás Bizottságot, akkor azok feladatait és funkcióit az Ügyvezetői (Vezetői) Testület látja el.

Az Integráció központi szerve és bankja által kiadott szabályzatok meghatározzák a döntési folyamatokkal kapcsolatos elvárásokat és azok főbb kereteit, melyeken belül a Szövetkezeti Hitelintézetek saját döntési folyamataikat szabadon alakíthatják ki.

Az egyes testületek és bizottságok hatásköre az Integráción belül egységes.

A Hitelintézet a kockázatkezelési szervezetét úgy alakítja ki, hogy az hatékonyan, a vonatkozó jogszabályokban, illetve a felügyelet kapcsolódó ajánlásaiban, útmutatóiban foglaltaknak megfelelően biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Hitelintézet kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Hitelintézet hatékony szervezeti és igazgatási megoldásokat tart fenn és működtet abból a célból, hogy minden ésszerű lépést megteheszen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetetlenség ne érintse hátrányosan ügyfeleinek érdekeit.

A Hitelintézet a szervezeti felépítését úgy alakítja ki, hogy a kontroll funkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen.

Az Szhitv. alapján az SZHISZ Igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges a Szövetkezeti Hitelintézetek vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez, illetve jogosult a vezetői megbízás felfüggesztésére. Az MTB Zrt Vezetői testülete előzetes hozzájárulás keretében dokumentumok és személyes meghallgatás alapján vizsgálja a vezető tisztségviselő alkalmasságát, s tesz javaslatot az MTB Zrt Igazgatósága részére az előzetes hozzájárulás megadását illetően. Alkalmasnak az erkölcsi és etikai normákat betartó, összeférhetetlenségi szabályoknak megfelelő, szakmailag kompetens személy tekinthető. Az alkalmasság feltételeiről, illetve a vizsgálati eljárás rendjéről belső szabályzat rendelkezik.

3.1.1.3. Irányítási viszonyok, döntési folyamatok az MTB Zrt-ben

Az MTB Zrt a Szövetkezeti Hitelintézetekre vonatkozóan a 3.2.1.-es fejezetben bemutatott valamennyi testülettel és bizottsággal rendelkezik. 2018. december 31-én az alábbi állandó bizottságok működtek az MTB Zrt-ben:

- Vezetői Testület (VT)
- Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)
- Hitelezési Bizottság 1 (HB 1)
- Hitelezési Bizottság 2 (HB 2)
- Kockázati Kontroll Bizottság (KKB)
- Bankfejlesztési Bizottság (BFB)
- Integrációs Beszerzési Bizottság (IBB)
- Audit Bizottság
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság
- Jelölő Bizottság
- Javadalmazási Bizottság

Az MTB Zrt szervezeti struktúrája a **2. számú mellékletben** található meg.

Az MTB Zrt, mint a Csoport irányító hitelintézete és az Integráció központi bankja rendelkezik a Hpt. 110. §-ban nevesített Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsággal. A Bizottság felállításáról az MTB Zrt Igazgatósága 2014. július 7-én döntött, 2018-ban 8 alkalommal ülésezett és 113 alkalommal szavazott írásban.

2018. december 31. napján az MTB Zrt Igazgatóságának 6 (ebből 3 fő belső) tagja, Felügyelőbizottságának 6 tagja volt, így a vezető testületekben betöltött tisztségek száma összesen 12. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatóság tagjainak száma 2018. december 31-én az Szhitv. értelmében 3 fő.

Az MTB Zrt Igazgatósága 2014-ben létrehozta a Jelölő Bizottságot. A Jelölő Bizottság a vezető testületekbe történő tagok állítása, ajánlása során vizsgálja a jelöltek képességeit és figyelemmel van arra, hogy a tisztségviselői funkcióval járó fokozott szakértelem, a hatáskörbe tartozó feladatok menedzselésére, képviselési feladataik ellátására, valamint a testületi üléseken való részvételre, felkészülésre a kellő idő rendelkezésre álljon. 2016-ban a vezető testületek és vezető testületi tagok értékelésére vonatkozóan szabályzat került kiadásra, mely alapján 2017. évi teljesítmény értékelése megtörtént.

A Takarékbank vezető testületeiben betöltött tagsághoz szükséges alkalmassági szabályokra, az ügyvezetők kiválasztására, kinevezésére vezető testületi döntések befolyástól való mentességének biztosítására 2016. április 11-én a Jelölő Bizottság előterjesztése alapján Igazgatósági szabályzat került kiadásra, mely szabályzat szerint javaslatot tesz az Igazgatóság részére a vezető testületi tag személyét illetően, valamint ajánlást fogalmaz meg az esetleges változtatásra, a tagok fejlesztésére, a nemek arányára vonatkozóan.

Az Integráció negyedéves rendszerességgel végez érzékenység vizsgálatot a banki könyvi kamatkockázat, hitelezési kockázat, likviditási kockázat és piaci kockázat tekintetében. Az alkalmazott stressz tesztek feltételezéseit, módszertanát az adott kockázati típussal foglalkozó szakterület határozza meg. A stressz teszt eredményeket a vezetői testületek tárgyalják, az

eredmények a kockázati kontroll funkciót részét képezik. A beszámolóban bemutatásra kerülnek mind a négy kockázati típus esetében az erős és gyenge stressz teszt eredmények, valamint ezek tőkemegfelelési mutatóra gyakorolt hatása is.

3.1.1.4. A 435. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerint nyilvánosságra hozott információknak a stressz-tesztelésre – így a stressz-tesztelésnek alávetett portfóliókra, az elfogadott forgatókönyvekre és az alkalmazott módszerekre, valamint a stressz-tesztelés kockázati környezetben való alkalmazására – vonatkozó kvalitatív információk

A banki könyvi kamatkockázat mérését az Integráció a sztenderd kamatláb sokkokat feltételező duration gap elemzés módszertanával végzi, mely során vizsgálatra kerül, hogy a kamatláb előre meghatározott változásai milyen rövid távú hatást gyakorolnak a portfólió értékére. Egy +200bps stressz várható EVE (Economic Value of Equity) sokkhatása a csoportra a következő lenne:

Deviza	Sokk (bp)	Sokkhatás (millió HUF)
HUF	200	- 2 369
EUR	200	-98
USD	200	-7
CHF	200	-1

Negatív sokk scenárióval a Csoport nem rendelkezik.

A Likviditási kockázat stressz tesztjeinek számszerűsítése során az alábbi két kategória hatásának vizsgálata történik erős és gyenge sokk esetében is.

- Lehívási likviditási kockázat: Lejárat előtti tömeges forráskivonás.

- Piaci likviditási kockázat: A likvid eszközök – elsősorban magyar állampapír – értékesítése a kedvezőtlen piaci körülmények közepette piaci érték alatt történik, illetve repózása csak magas kamatláb mellett lehetséges.

A Piaci kockázat esetében három kockázati faktor stresszelése történik: kamat, deviza, részvények. A Variton kockázatkezelő szoftver segítségével, rendszeresen számszerűsíti az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. egyedi szinten és az Integrációra vonatkozóan a kamathozamok, a deviza- és részvény árfolyamok elmozdulásának hatásait.

A hitelezési kockázati stressz tesztek során az alábbi két lehetőség számszerűsítésére kerül sor:

- Forint leértékelődés miatti súlyozott kockázati kitettségérték növekedés
- Portfólió minőség romlása: Ebben az esetben egyrészt az intézmény, hogy portfóliójának jelenleg teljesítő részének feltételezett hányada átkerül a 90 napon túli késedelmes tételek közé. Másrészt a késedelmes tételek esetén figyelembe veszi a biztosítéki pozíciók gyengülését a megnövelt értékvesztés hányad feltételezésén keresztül. Azzal a feltételezéssel él tovább az intézmény, hogy stressz helyzetben az ügyfelek fokozottabb mértékben hívják le igénybe nem vett hitelkereteiket, valamint növekszik a garanciák beváltásának volumene. A stressz scenárió tovább feltételezi, hogy az ingatlanfedezetek elfogadhatóságának romlása miatt az ingatlanl fedezett kitettségek egy része átsorolódik a fedezetlen állományba.

3.1.1.5. A 435. (1) bekezdésének c) pontja alapján a kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőiről nyújtanak tájékoztatást, az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kockázatkezelési stratégiák módszeres és rendszeres felülvizsgálataival kapcsolatos politikáikat, valamint azok eredményességének időszakos értékelés

A Csoport Kockázati Stratégiája éves rendszerességgel felülvizsgálatra kerül. A Kockázati Stratégia éves felülvizsgálatának részét képezi a kockázatok azonosítása és mérése, új kockázatok azonosítása, üzleti stratégia változásainak lekövetése valamint a stratégia szintű kockázati limitrendszer felülvizsgálata. A Csoport Kockázati Stratégiáját a Központi Bank és az SZHISZ Igazgatósága hagyja jóvá.

3.2. 2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

3.2.1. Kockázatkezelés

Csoport szinten az egységes kockázatkezelést a gyakorlatban az alábbiak biztosítják:

- az MTB Zrt olyan döntéshozatali, információs és ellenőrzési rendszert alakít ki, amely a Szövetkezeti Hitelintézetek és Társaságok feletti kontrollt megfelelő módon biztosítja;
- egységes kockázatkezelési szabályzatok (része: kockázati stratégia, kockázati limitek, kockázatkezelési rendszerrel kapcsolatos folyamatok, eljárások, feladatok, döntési és ellenőrzési jogkörök meghatározása, stb.);
- egyéb központi (közvetlen és közvetett hatályú) szabályzatok:
 - az egységes szabályozásból adódó egységes eljárások és módszertanok (pl. ügyfélminősítés);
 - az MTB Zrt jóváhagyási és véleményezési jogköre a Szövetkezeti Hitelintézetek és a társaságok szabályzatai illetve az integrációs törvény

alapján az SZHISZ, vagy a kockázati stratégia által a jóváhagyásához kötött kockázatvállalások vonatkozásában;

- a megállapított különböző egyedi és Integrációs szintű kockázati korlátozások, illetve limitek: az MTB Zrt szükség szerint a releváns kockázatok vállalására korlátozásokat, illetve kockázati limiteket állapíthat meg;
- a megállapított kockázati limitek túllépése esetén követendő eljárások (MTB Zrt értesítése, stb.);
- a döntési- és kompetenciarendek egységesítése és összehangolása;
- a kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos jelentések készítése;
- a kockázatok mérésére, értékelésére és nyomon követésére szolgáló beszámolások
- Az Integrációs Kockázati Vezetők Kollégiuma, amely rendszeresen megrendezésre kerül interaktív betekintést ad a résztvevőknek a Kockázatkezelési folyamatokba, irányokat jelöl ki és eszmecsere biztosít best practice témákban is.

3.2.1.1. Általános kockázatkezelési alapelvek

- A Csoport minden tagjától elvárt a prudens és etikus, valamint a kockázattudatos működés.
- A Hitelintézet (Szövetkezeti Hitelintézetek és MTB Zrt) mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és az Integráció központi szervétől (SZHISZ) és központi bankjától (MTB Zrt) származó utasításoknak megfelelően.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek és a MTB Zrt az üzleti területektől független kockázatkezelési szervezeteiket úgy alakítják ki és úgy működtetik, hogy hatékonyan, az előírásoknak megfelelően biztosítsák a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.
- A Hitelintézet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függnek össze.
- A Hitelintézet a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az Integráció központi szerve és központi bankja által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az Integráció központi bankjával a kockázatkezelési módszerek fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében.
- A Hitelintézet az Integráció egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva saját belső kockázaterzékenységétől függően szigorúbb irányban eltérhet, alacsonyabb limiteket, gyakoribb monitoringot és értékvesztés elszámolást, stb., alkalmazhat.
- A Hitelintézet a szabályoktól való eltérést csak a döntési rend szerinti keretek között, kivételes esetben, limitált mértékben, kellően megindokolva és megfelelően dokumentálva engedélyezi. Az ilyen döntésekről elkülönített, kontroll területek által elérhető nyilvántartást kell vezetni, illetve rendszeres időközönként a vezető testületek felé be kell róluk számolni.

- A Hitelintézet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyelési és különböző vezetői szintek számára jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít.
- A Hitelintézet kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állnia a kockázat mértékével, bonyolultságával.
- A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, amelyek a szervezet belüli érdekonfliktusok (összeférhetetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik.
- A Hitelintézet kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot.
- A Hitelintézet csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. Az Integráció és a Hitelintézet a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére. Az Integráció és a Hitelintézet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Hitelintézet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutatója a jogszabályban, illetve az SZHISZ által meghatározott minimális szint alá csökken.
- Az Integráció/Hitelintézet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, amely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Hitelintézet és az Integráció céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. Az Integráció/Hitelintézet nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a Hitelintézet, vagy más, az Integráció bármely tagja számára veszteséget okozott.
- A kockázatok behatárolása és Integrációs szintű kezelése érdekében az Integráció központi szerve és bankja által meghatározott limitek, korlátozások betartása a Hitelintézet, mint az Integráció tagja számára kötelező.
- A kockázatok behatárolása érdekében a Hitelintézet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- Az Integráció és a Hitelintézet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének.
- A Hitelintézet olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat (lásd 7. számú melléklet), amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A Hitelintézet arra törekszik, hogy üzletvitel és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben legyenek átláthatóak. A Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor pontos, kiegyensúlyozott és időszerű – rendszeresen aktualizált – információ megjelentetését.

- A Hitelintézet az alapelvek betartásával, az Integrációra vonatkozó, illetve tagi szintre lebontott kereteken belül teljes önállóságot élvez a kockázatvállalási döntés tekintetében.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek a hitelintézetek közül egyedül a MTB Zrt –vel és az MTB Zrt által meghatározott hitelintézetekkel szemben vállalhatnak kockázatot, más hitelintézettel szemben csak az MTB Zrt által, az Integráció szintjén meghatározott körben és mértékben vállalhatnak kockázatot⁴.
- Az összevont alapon, konszolidáltan előírt mutatóknak való megfelelés a Hitelintézet tagoktól egyedileg is elvárt. Az egyedi megfelelés segíti elő az összevont, konszolidált alapú megfelelést is.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kizárólag a MTB Zrt –vel köthetnek ügyleteket.
- Az Integráció szintjén a kockázatvállalási, kockázatmérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását az MTB Zrt és az Integrációs Szervezet jogosult és köteles ellenőrizni.
- A limittűlépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek részére.
- Az Integráció rendelkezik a Hpt. előírásainak megfelelő helyreállítási tervvel. A helyreállítási terv során olyan pénzügyi indikátorok kerültek nevesítésére, amelyek az Integráció válsághelyzetét előre jelezhetik. Az indikátorok figyelése három szinten történik: az Integráció szintjén (az Integráció mutatóinak figyelésével), az MTB Zrt szintjén és a Szövetkezeti Hitelintézetek szintjén, egyedi alapon is.

3.2.1.2. Hitelkockázat-kezelés

3.2.1.2.1. Hitelkockázat-kezelési alapelvek

- A kockázatvállalás és annak mértéke elsősorban az ügyfél- vagy partnerminősítéstől, az ügyfél- vagy partner saját tőkéjétől és/vagy méretétől, a Hitelintézet lehetőségétől (jogsabályok által előírt limitek) és a Hitelintézet kockázatvállalási hajlandóságától továbbá a biztosítékoktól vagy más kockázatmérés-kló, egyéb körülményeitől függ.
- Gyengébb ügyfél/partner minősítés esetén - amennyiben a finanszírozhatóság egyéb feltételei teljesülnek - több és jobb minőségű biztosítékra vagy más kockázatmérés-kló technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
- A hitelnyújtás elsősorban az ügyfél múltbeli- és jövőbeli prognosztizálható cash-flow termelési képességén alapul.
- Az egymáshoz kapcsolódó ügyfelek/partnerek kockázatát csoportszinten is kell elemezni és értékelni, illetve korlátozni.
- A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a „négy szem” elvét érvényesíteni kell.
- Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési partnerekkel való ügyletekhez a partnerek minősítése és a partnerkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.

⁴ Az SZHISZ 2017. december 31-ig mentesítette az FHB JZB-t és az FHB KRB-t az Szhitv. 15. § (9) bekezdésében foglalt azon kötelezettség alól, hogy bankszámláit és értékpapírszámláit kizárólag a Takarékbanknál vezesse, és le nem kötött pénzeszközöket a Takarékbank által forgalmazott eszközökben tartsa.

- Más hitelintézettel közösen finanszírozott ügyleteknek meg kell felelniük a Hitelintézet vonatkozó hitelezési követelményeinek.
- A szabályoktól való eltérést csak a belső döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
- A problémás ügyleteket elkülönítetten kell kezelni.
- Külföldi ügyletek/partnerek esetében az ügyfél-minősítésnél a Felügyelet által elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseinek van prioritása, de ezeken túl az adott vállalkozás pénzügyi adatait is elemezni, továbbá egyéb körülményeit is mérlegelni kell.
- A Hitelintézetek csak olyan ügynököket alkalmazhatnak, amelyek rendelkeznek a megfelelő felügyeleti engedéllyel és megfelelnek az ügynökökre vonatkozó belső követelményeknek, továbbá a Szövetkezeti Hitelintézeti ügynökök esetében az alkalmazásukra vonatkozóan a Takarékbank előzetes hozzájárulásával is rendelkeznek.
- A Hitelintézetek a hitelportfóliójuk minőségét folyamatosan figyelik és a kitétségeket legalább negyedévente minősítik.
- A Hitelintézet betartja a körültekintő – lakossági – hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket. A tevékenysége során betartja a vonatkozó jogszabályokban (például a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról, a fogyasztóknak nyújtott hitelről) megfogalmazott előírásokat. Így többek között a
 - a. transzparencia-,
 - b. szabályszerűség-,
 - c. szimmetria elveit, valamint
 - d. jogszabályi előírásokat: hitelfedezeti arány (loan to value [LTV]), törlesztőrészlet/jövedelem arány (payment to income [PTI]), jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató [JTM]), díjstruktúrák, korlátok, stb.)

3.2.1.2.2. Az egyes kockázattípusok kockázatirányítási struktúrája, illetve ezen belül a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési funkció felépítése és szervezete, a hitelkockázat-kezelési, kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok

A Takarékcsoportban a stratégiai kockázatkezelési elvek a központi bank által kerülnek meghatározásra az integráció intézményei számára, annak érdekében, hogy a kockázatkezelés felelőssége kockázattípusok szerint felosztva valósuljon meg, illetve a kockázatkezelési folyamatban részt vevő szervek és funkciók egymástól függetlenek legyenek.

Az integráció intézményei a hitelkockázat kezelésért felelős terület minden ügyfélszegmensben végez kockázatkezelést, akik hitelkockázat döntéselőkészítési és hitelkockázat kezelési – ide értve a rendszeres negyedéves és eseti monitoringot is – elemzési és döntéshozatali funkciókat a saját Szervezeti és Működési Szabályzata szerinti tagozódásban látta el, biztosítva ezzel az egyes funkciók függetlenségét is.

A Központi bank által kibocsátott Kockázati Stratégia előírja az integráció intézményei számára a kockázatkezelés módszertanát, a rendszereket, modelleket, valamint az alapelveket, amelyek mentén az intézmények szükséges kialakítani a kockázati kontrollt és ellenőrzést valamint az ezek elvégzéséért felelős szervezeti struktúrát (hitelkockázat, fedezetmenedzsment, piaci és likviditási, illetve működési kockázatok). A Csoport szintű kockázatkezelés menedzselését a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság alatt található Integrációs Kockázati Irányító Igazgatóság végzi.

A Központi bank esetében a Compliance Főosztály, valamint a Belsőellenőrzési Főosztály közvetlen a Takarékcsoport elnök-vezérigazgatója alatt található, egymástól független szervezeti egységek. Elvárás az integráció intézményei számára saját szervezetükön belül ezen területek kialakítása és egymástól való függetlenségének biztosítása.

A fenti szervezeti felépítésből következően a Takarékcsoportban megvalósulnak az általános belsőkontroll-keret, illetve a kontrollfunkciók kapcsán támasztott főbb követelmények, úgymint függetlenség, megfelelő méretű, erőforrású szervezeti egységek, elkülönülő hatáskörök.

3.2.1.2.3. Hitelezési folyamatok

A hitelkockázat-kezeléshez kapcsolódó szabályzatok részletesen leírják

- az alkalmazott limitrendszerket;
- a limitek számításának alapelveit;
- egyes limittípusok mértékét;
- a limit döntések előkészítésének szabályait és folyamatát;
- a döntés-előkészítésben résztvevő szervezeti egységek feladatait és felelősségét;
- a döntés-előkészítők együttműködésének rendjét;
- a döntéshozók személyét;
- a négy szem elven működő rendszer döntési párijait, döntéshozó testületeit, bizottságait;
- a döntéshozó személyek személyes döntési kompetenciáját;
- a döntéshozó fórumok döntési kompetenciáját;
- a kockázatvállalások felülvizsgálatának és monitoringjának szabályait és folyamatát;
- a problémás ügyek kezelésének szabályait;
- a nyilvántartás, beszámolás és a kockázati kontroll rendjét.

3.3. 3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

A partnerkockázattal kapcsolatos kockázatkezelési célkitűzések és politikák

Az MTB – mint a Csoport Központi Bankja – rendelkezik partnerkockázati kitétségekkel az Integráción kívüli felekkel szemben is. A partnerkockázati kitétség mérséklésére az alábbi módszereket alkalmazza:

- óvadékok,
- pozíció lezáró nettósítási szerződések alkalmazása.

Harmadik hitelintézeti partnerek esetében a Csoport alapvetően az ISDA⁵ keretmegállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. A Csoport az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit

⁵ ISDA – International Swaps and Derivatives Association – Nemzetközi Swap és Derivatív Szövetség, amely tagjai által elfogadott keretszerződéseket dolgozott ki.

Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja. A nettósításhoz a Bank az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza.

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Csoport ún. margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek esetében, ahol a Csoport saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitásakor a Csoport saját belső VaR becslés alapján megállapított szükséges induló letétet kér be, a pozitív pótlási költség fedezésére pedig a nem realizált veszteséggel megegyező letétet kér. A fedezetnek a jogszabályban kockázatomérséklőként elfogadható fedezetnek (számlapénz, állampapír vagy egyéb értékpapír) kell lenni. A margin ügyletek partnerei esetében a Csoport nettósítási és pozíció lezáró nettósítási megállapodásokat köt, amelyeket a termékek bevezetésekor a Felügyelet jóváhagyott, és a Csoport üzletszabályzatában is szerepel.

A partnerkockázat kezelése limitekkel történik.

Az ügyféllimit-rendszer kialakításánál figyelembe vett szempontok

A limitek kialakításánál, mértékének meghatározásánál, a limitterhelésnél figyelembe vett szempontok a Kockázatvállalási szabályzatban foglaltakkal vannak összhangban:

A Bank, ha jelen szabályzatban másképpen nem rendelkezik, minden olyan ügyféllel kapcsolatban, mellyel szemben kockázatvállalás lehetősége merül fel, limitet állapít meg. Limittel nem rendelkező ügyféllel szemben kockázatot – egyéb, külön szabályozott esetek (pl. óvadék megléte, előteljesítés biztosítása, DVP és PVP elszámolási forma kikötése) kivételével - nem lehet vállalni. Bizonyos termékek eleve arra épülnek, hogy – meghatározott nagyságrendig - ügyfélminősítés nélkül, csak biztosíték (óvadék) megkövetelése mellett vállal kockázatot a Bank az ügyféllel szemben.

A limitek kialakítása, nagysága, terhelése biztosítja azt, hogy teljes kihasználtság mellett a Hpt. és a Bszt. által előírt, az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben a Bank által vállalt kockázatok együttes, nettó, korrigált értéken számított összege ne haladja meg

- a Bank szavatoló tőkéjének huszonöt százalékát,
- ha az ügyfél hitelintézet, befektetési vállalkozás, vagy az ügyfélcsoport egy vagy több hitelintézetet, befektetési vállalkozást is tartalmaz a Bank szavatoló tőkéjének száz százalékát azzal, hogy az ügyfélcsoport nem hitelintézet, befektetési vállalkozás tagjával szembeni kitettség értékének az összege - a hitelkockázat-mérséklés hatását is figyelembe véve - nem haladhatja meg a hitelintézet szavatoló tőkéjének a 25%-át.

A Csoport a származtatott ügylet esetén a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló jogszabályban (CRR-ben) meghatározott módszerek közül a piaci árazás módszerével számítja ki a kitettség értékét.

3.4. 4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk

Piaci kockázat alatt értjük a piaci árak, árfolyamok változásából eredő potenciális veszteségek kockázatát.

A piaci kockázatoknak négy fajtáját különböztetjük meg:

- kamat(láb)kockázat,
- devizaárfolyam-kockázat,
- részvényárfolyam-kockázat,
- árukockázat.

A piaci kockázatok közül a Csoport árupozícióval nem rendelkezik, ezért árukockázata nincs. Részvénypozíciót a Csoporton belül csak az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vállalhat, így esetében van részvényárfolyam-kockázat.

A deviza-, a kamatkockázat ún. mérlegtípusú kockázatok, mert abból származnak, hogy

- az eszközök és a források, valamint a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségvállalások két oldala között devizanemenként nincs egyezőség (devizaárfolyam-kockázat) és/vagy
- a bejövő és kimenő cash flow-k jelenértékének összege eltér (kamatkockázat).

Az Integráció értékpapírosítási pozícióban nem mutat ki kitettséget.

Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek

- A piaci kockázatok kezelésére limitrendszert kell működtetni.
- A Csoport kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal.
- A Csoport a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza-, vagy valutaárfolyamhoz kötött forintszerződéseinek tekintetében devizaárfolyam-kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó tőkekövetelménye egy meghatározott mérték alatt maradjon.
- A Csoport a különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan – napi szinten – figyeli és kezeli.
- A Csoport a működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciót mielőbb lezárja.
- Az üzleti területeknek úgy kell a működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszert kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.

Piaci kockázatkezelés rendszere

A piaci kockázatok kezelésére vonatkozó kereteket a Kockázati Politika, Kockázati Stratégia és a piaci kockázatkezelési szabályzat határozza meg. A piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók.

A Csoport csak olyan piaci kockázatokot vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. A Csoport a kockázátvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat értékelésére/mérésére és nyomon követésére, az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.

A kockázátvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. A kockázátvállalási, kockázatmérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását a kockázati monitoringot végző szakterület jogosult és köteles ellenőrizni. A limittúllépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a különböző szintű vezető testületek részére.

A kockázati stratégia megfelelően részletesen meghatározza az egyes kockázatokra – így a piaci kockázatokra - vonatkozó alapelveket és célokat.

A kockázati monitoringot végző szakterület – mint független szervezet - elkülönül a kockázátvállalásban érdekelt területektől.

A piaci kockázatok kezelésével az Eszköz-Forrás Bizottság foglalkozik, a bizottság joga a limitek megállapítása és a betartásának az ellenőrzése. Az Eszköz-Forrás Bizottság kezeli a likviditással, finanszírozással, tőkemegfeleléssel, piaci kockázatokkal és árázással kapcsolatos témaköröket, meghatározza a kockázatkezelési szabályokat, ellenőrzi a kockázati teljesítményt, valamint jóváhagyja a kockázati modelleket.

A kamatkockázatnál az általános piaci kockázat mellett megjelenik az egyedi kockázat. Ez lényegében az értékpapír kibocsátójának nem-teljesítési kockázata. Annak ellenére, hogy ez egy hiteltípusú kockázat, a szabályozás ezt a kereskedési könyvi kamatkockázat esetében a piaci kockázatokkal együtt kezeli.

A devizaárfolyam-kockázatot a Csoport a szabályozási előírásoknak megfelelően a tevékenység teljes egészére nézve értelmezi.

A Csoport a piaci kockázatoknak kitett pozícióira szigorú limitrendszerrel működtet, többfajta mérési módszert, korlátozást alkalmaz:

- a kereskedési könyv piaci (deviza és kamat) kockázatának korlátozása;
- pozíciók kamatérzékenységének mérése;
- állományi limitek;
- deviza nyitott pozíció mérése;
- engedélyezett devizanemek köre;
- kereskedési szándékkal tartott kamatkockázatot hordozó pozíciók tekintetében tartási időkorlát limitek,
- stressz tesztek végzése.

A devizakockázatot, a kereskedési könyvi kamatkockázatot (általános és egyedi kockázatot egyaránt) és a részvénykockázatot naponta méri, és naponta számítja a pozíciók minimális tőkekövetelményét.

A piaci kockázatokra vonatkozóan rendszeres időközönként végez stressz teszteket, amelynek során azt méri, hogy egy szélsőséges elmozdulás (pl. devizaárfolyam változás) milyen eredményhatással járna.

A piaci kockázati tőkekövetelmény számszerűsítésére a Csoport kockázat érzékeny belső modellt alkalmaz. A belső modell egy kockázatos érték modell (VaR), amely a következő fő komponensekből áll:

- a kereskedési könyvi részvény kockázat;
- a kereskedési könyvi kamat kockázat;
- a teljes banki tevékenységben lévő deviza kockázat.

A Csoport által alkalmazott VaR modell egy parametrikus VaR modell, 99%-os konfidencia szinttel és 10 napos tartási periódussal.

A 2. pillér alatt számított piaci kockázati tőkekövetelmény nem lehet alacsonyabb az 1. pilléres tőkekövetelménynél. Vagyis amennyiben a VaR módszerrel számolt tőkekövetelmény alacsonyabb értéket vesz fel az 1. pilléres sztenderd módszerrel számított piaci kockázati tőkekövetelménynél – ide nem értve az esetleges nagykockázati tőkekövetelményt-, akkor az 1. pilléres tőkekövetelményt kell venni a 2. pillér alatt.

A Csoport méri, rendszeresen figyeli és aktívan kezeli a nem kereskedési könyvi kamatkockázatot, ugyanakkor a nem kereskedési könyvi kamatkockázat nem 1. pillér alatt kezelt kockázat.

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatot a Csoport lényeges kockázatnak minősíti, és a belső tőkeszükséglet megállapítása során tőkeszükségletet képez erre a kockázati kategóriára. A banki könyvi kamatkockázat belső tőkeszükséglete kamatkockázati stressz esetén bekövetkező potenciális veszteség.

Az ügyleteket a likviditási, piaci és kereskedési kockázatokért felelős treasury területek – szabályaik mentén - aktívan kezelik, figyelembe véve a kockázati limiteit is.

A treasury aktív kockázatkezelése mellett a Csoport a kitettségek kockázattal súlyozott eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el, ami - megfelelő Hc alkalmazásával - csökkenti a kockázatot.

A piaci kockázati belső modell alkalmazása

2018-ban a Csoport nem alkalmazta a piaci kockázati belső modellt.

A likviditási kockázat

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű magas minőségű likvid eszköz tartásával, a közgazdaságilag releváns kockázatokat prudensen közelítő fejlett kockázatmérés technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokat minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú jelentésekkel valósítja meg.

A kockázatok mérését és a kockázatkezelési módszertan kialakítását a Kockázatkezelési Divízióhoz tartozó Piaci és Likviditási Kockázati Kontroll Csoport végzi. A Piaci és Likviditási Kockázati Kontroll Csoport a likviditási kockázatokat érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak (EFB). A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint előretekintő javaslatokat fogalmaz meg. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) éves rendszerességgel felülvizsgálat keretében hagyja jóvá.

Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül a Kockázati Kontroll Bizottság (KKB) részére, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedévre vonatkozó szabályozó mutatók és likviditási kockázati stressz tesztek eredményei.

Az Igazgatóság részére éves rendszerességgel készül beszámoló, melyek keretében a testület megismeri az elmúlt év során történt likviditási kockázatokat érintő jelentős eseményeket, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményeit, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáráó adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

Konszolidált LCR (adatok millió Ft-ban)	2018.03.31		2018.06.30		2018.09.30		2018.12.31	
	Súlyozatlan érték	Súlyozott érték	Súlyozatlan érték	Súlyozott érték	Súlyozatlan érték	Súlyozott érték	Súlyozatlan érték	Súlyozott érték
Likvid eszközök (A)	821 653	821 425	721 029	720 896	626 211	625 997	591 396	591 295
Pénzérték, bankjegyek	33 158	33 158	32 106	32 106	30 643	30 643	34 628	34 628
Központi banki eszközök	67 846	67 846	22 149	22 149	0	0	36 132	36 132
Állampapírok, állam által garantált értékpapírok	652 364	652 364	608 179	608 179	535 695	535 695	454 309	454 309
Részvények	456	228	266	133	429	215	201	100
Egyéb likvid értékpapírok	67 829	67 829	58 329	58 329	59 444	59 444	66 126	66 126
Kiáramlások (B)	2 094 048	413 473	2 065 841	427 575	2 042 630	399 338	2 012 935	359 626
Lakossági betétek	1 253 406	99 766	1 208 899	97 627	1 191 185	96 376	1 245 420	99 274
Operatív betétek	9 678	2 008	9 519	1 822	9 213	1 871	15 394	2 931
Pénzügyi ügyfelek betétei	101 582	101 582	124 653	124 653	83 948	83 948	76 681	76 681
Egyéb ügyfelek betétei	346 072	100 669	360 246	102 090	374 735	112 148	295 844	77 038
Le nem hívott hitelkeretek	313 490	60 921	297 672	60 344	313 232	58 214	329 227	68 148
Egyéb kiáramlások	69 820	48 527	64 852	41 039	70 317	46 781	50 369	35 554
Beáramlások (C)	90 408	71 900	66 255	54 806	129 315	111 741	86 146	51 832
Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzeszegek	24 955	13 286	16 879	9 219	29 980	16 011	46 490	24 340
Központi banktól és pénzügyi ügyfelektől és központi banktól esedékes pénzeszegek	29 469	29 469	24 880	24 880	71 111	71 111	16 857	14 007
Egyéb beáramlások	35 984	29 145	24 496	20 707	28 224	24 619	22 799	13 485
Nettó kiáramlások (D = B - C)	2 003 640	341 573	1 999 586	372 769	1 913 315	287 597	1 926 788	307 794
LCR (E = A / D)		240.48%		193.39%		217.66%		192.11%

Alkalmazási szint (egyedi/konzolidált)	Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
	HUF millió				HUF millió			
Devizanem és egység (XXX millió)								
Negyedév vége (Év, hónap, nap)	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	3	3	3	3	3	3	3	3
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK								
1. Összes magas minőségű likvid eszköz					775 285	747 700	667 810	642 437
KIÁRAMLÁSOK								
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	1 238 688	1 234 986	1 222 878	1 251 068	101 553	100 096	100 692	101 169
3. <i>Stabil betétek</i>	534 612	557 234	559 347	569 466	26 731	27 862	27 967	28 473
4. <i>Kevésbé stabil betétek</i>	702 465	675 708	659 028	678 964	73 276	70 257	68 267	70 058
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	451 539	478 919	437 491	382 709	205 001	233 195	178 705	157 063
6. <i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetségi bankok hálózatán belüli betétek</i>	32 713	9 074	9 334	11 732	7 889	1 865	1 919	2 396
7. <i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	413 237	469 108	426 353	369 996	191 522	230 593	174 982	153 687
8. <i>Fedezetlen adósság</i>	5 590	737	1 804	980	5 590	737	1 804	980
9. Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	313 396	328 709	323 625	324 840	69 698	75 035	68 751	69 021
11. <i>Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	15 248	12 148	8 743	5 590	15 248	12 148	8 743	5 590
12. <i>Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13. <i>Hitel- és likviditási keretek</i>	298 148	316 561	314 882	319 249	54 450	62 886	60 008	63 430
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	13 885	11 315	12 713	11 243	1 519	1 593	1 544	1 198
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	31 844	36 396	39 198	35 482	25 735	28 782	30 398	30 155
16. ÖSSZES KIÁRAMLÁS					403 506	438 700	380 091	358 606
BEÁRAMLÁSOK								
17. Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	5 912	3 461	5 078	8 226	200	141	176	174
18. Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	57 496	48 332	88 085	46 613	41 743	34 374	73 116	30 545
19. Egyéb beáramlások	25 316	30 238	22 205	12 553	25 230	30 141	22 085	12 423
EU-19a {Devizakivétel/-behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b {Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20. ÖSSZES BEÁRAMLÁS	88 724	82 031	115 368	67 392	67 172	64 656	95 378	43 142
EU-20a <i>Teljesen mentesített beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b <i>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c <i>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	88 724	82 031	115 368	67 392	67 172	64 656	95 378	43 142
					MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21. LIKVIDITÁSI PUFFER					775 285	747 700	667 810	642 437
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS					336 333	374 044	284 713	315 464
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)					230,46%	199,94%	235,16%	203,88%

Piaci kockázatnak való kitettség - kereskedési könyv

A kereskedési könyv vezetésére vonatkozóan a Csoport belső szabályzattal - Piaci Kockázatkezelési Szabályzat - rendelkezik.

A Csoporton belül a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet különálló szervezeti egység végzi, mely kereskedési könyvi pozíciókat - engedélyezett keretek között – felvállalhat.

A Csoportnak konszolidált kereskedési könyvet kell vezetnie.

A Csoport a CRR-ben meghatározott sztenderd módszer alapján készíti el az előírt jelentéseket. A kereskedési könyv vezetéséhez és a tőkekövetelmény meghatározásához kockázatkezelő rendszer használ és teljesít róla napi/heti/havi/negyedéves adatszolgáltatást.

- A kereskedési könyvbe csak pénzügyi eszközöket lehet besorolni.
- Csakis olyan pénzügyi eszközt lehet a kereskedési könyvbe besorolni, amelyre nincsen semmilyen olyan jogi megkötöttség, hogy azt az intézmény nem adhatja el vagy fedezheti („hedging”).
- A kereskedési könyvbe olyan pénzügyi eszközöket lehet besorolni, amelyekre teljesül a kereskedési szándék.

A kereskedési szándék meghatározása során figyelembe kell venni a tartási idő limiteket és a pénzügyi eszköz jellemzőit.

A tartási idő limiteket a kereskedőknek be kell tartaniuk. A tartási idő limitek továbbá indikáció a kereskedési tevékenység meghatározásában, ugyanakkor nem kizárólagosan ez alapján kell meghatározni, ezt részleteiben a Kockázati Stratégia szabályozza.

Mind a kereskedési szándékkal, mind a nem-kereskedési szándékkal tartott pozíciók nyilvántartására elsődlegesen a pozícióvezető rendszer szolgál, ahol a pozíciók az Eszköz-Forrás Bizottság által jóváhagyott szerkezetben, portfóliókban és könyvekben vannak nyilvántartva.

Egy portfólió tartalmazhat kereskedési szándékú és nem-kereskedési szándékú pozíciót, azonban egy könyvben csak egyféle szándékkal tartott pozíciót lehet tartani: vagy kereskedési szándékú -, vagy nem-kereskedési szándékú pozíciót.

A pozíciók kötelező „haladási” irányát a Kockázati Stratégia tartalmazza.

3.5. 5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitétségösszegek közötti eltérések magyarázatai

1. sablon	a	b	Eltérés	Eltérés magyarázata
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek		
Eszközök				
Kézpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	66 534 577 091	66 420 574 977	-114 002 114	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A pénzeszközök tekintetében a MATAK-EL Zrt, illetve Tak-Invest Zrt állományai miatt keletkezett a különbség
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek			0	
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	363 043 876 165	492 672 040 165	129 628 164 000	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok eltérő köre okozta, mindkét körben azonos értékelési elveket alkalmazott a csoport. A kereskedési portfólióban megjelenített eszközök számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a számviteli konszolidációba be nem vont SZHISZ állományai okozták.
Valós értéken megjelenített pénzügyi eszközök			0	
Származékos pénzügyi eszközök			0	
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	153 497 665 992	153 780 070 992	282 405 000	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési portfólióban megjelenített eszközök számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a számviteli konszolidációba be nem vont SZHISZ állományai okozták.
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1 282 220 577 968	1 284 238 528 376	2 017 950 408	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az eltérést az okozta, hogy a számviteli konszolidációs körben, az MTB által, a kizárólag számviteli konszolidációs körön belüli társaságok részére nyújtott hitelek kiszűrésre kerülnek. A prudenciális konszolidáció során ugyanezen társaságok kiszűrése nem történik meg, miután ezek a társaságok ebben a körben külső feleknek számítanak.
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	5 448 572 797	5 448 572 797	0	
Értékesíthető pénzügyi befektetések	229 703 735 972	255 117 234 204	25 413 498 232	Az értékesíthető befektetések esetén az értékelési elvek a számviteli konszolidáció és prudenciális konszolidáció esetén megegyeznek. A kizárólag számviteli konszolidáció során bevont társaságok befektetési elvei miatt a számviteli konszolidáció során kimutatott könyv szerinti értékek magasabbak.
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	6 842 600 476	26 339 517 263	19 496 916 787	Az értékesíthető befektetések esetén az értékelési elvek a számviteli konszolidáció és prudenciális konszolidáció esetén megegyeznek. A számviteli konszolidáció során kiszűrt részesedések a prudenciális konszolidáció során csoporton kívülinek minősülnek, így ezek könyv szerinti értéke az értékesíthető pénzügyi befektetések között kimutatásra kerül.
Immateriális javak és goodwill	14 349 343 403	15 129 952 683	780 609 280	
Tárgyi eszközök	43 202 830 522	41 041 058 252	-2 161 772 270	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A tárgyi eszközök közötti közők számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a prudenciális konszolidációba be nem vont társaságok állományai okozták.
Saját részvények	5 923 455 928	5 923 455 928	0	
Egyéb eszközök	153 256 826 834	158 218 898 002	4 962 071 168	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A tárgyi eszközök közötti közők számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a prudenciális konszolidációba be nem vont társaságok állományai okozták.
Teljes eszközállomány	2 324 024 063 148	2 504 329 903 639	180 305 840 491	
	2 170 767 236 314	2 346 111 005 637	175 343 769 323	
Kötelezettségek				
Bankoktól származó betétek	193 036 780 437	193 036 725 102	-55 335	
Más bankoknak járó, beszedés alatt álló tételek			0	
Ügyfélszámlák	1 756 177 585 161	1 756 435 585 506	258 000 345	
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitel-elvételek	0	0	0	
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek			0	
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek			0	
Származékos pénzügyi eszközök			0	
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	219 225 471 126	219 225 471 126	0	
Egyéb kötelezettségek	40 595 195 397	43 835 145 155	3 239 949 758	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A tárgyi eszközök közötti közők számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a prudenciális konszolidációba be nem vont társaságok állományai okozták.
Céltartalékok	4 789 995 381	10 956 226 220	6 166 230 839	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési portfólióban megjelenített eszközök számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a számviteli konszolidációba be nem vont SZHISZ saját beszámolójában képzett céltartalékok okozták.
Hátrasorolt kötelezettségek	9 424 168 813	6 704 088 648	-2 720 080 165	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési portfólióban megjelenített eszközök számviteli és prudenciális konszolidáció szerinti eltéréseit a számviteli konszolidációba be nem vont SZHISZ állományai okozták. A számviteli konszolidációban a Szövetkezeti Hitelezési Intézményeknél kimutatott, a SZHISZ-től kapott alárendelt kölcsöntöke állomány kimutatásra kerül, míg a prudenciális konszolidációban ugyanezen állományok kiszűrése megtörténik.
Teljes kötelezettségállomány	2 223 249 196 315	2 230 193 241 757	6 944 045 442	

3.6. 6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk

3.6.1. Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk

3.6.1.1. A „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása

Késedelmes kitettség: minden olyan ügyletből eredő kitettség, ahol az esedékesség napjáig a partner nem teljesíti fizetési kötelezettségét.

„Értékvesztett” ügylet, amelyre a Bank értékvesztést számolt el. Az értékvesztés megállapításának a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségéről szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet előírásain alapuló szabályait a következő pontban mutatjuk be.

3.6.1.2. Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék szintjét a minősítési kategóriákba történő besorolással, az adott tételhez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén a súlyszávon belül hozzárendelt mérték, egyszerűsített elszámolás, illetve képzés esetén a tételre (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a tagintézmények havonta, de az ügyletminősítéssel együtt legalább negyedévente felülvizsgálják.

Az értékvesztés, annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét növelni.

Az Integráció a veszteségszámításon alapuló ügyletminősítést a következő módon felelteti meg a saját értékelési rendszerében kialakított minősítési kategóriáknak, ez egyben a követelések után képzendő értékvesztés és céltartalék képzés alapja is:

Besorolás szempontjai	Hítkr. szerinti minősítési kategóriák
A követelés kapcsán veszteség nem várható, illetve a valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.	Problémamentes (1)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 1 % és 10 % között van (értékvesztés elszámolása / céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben).	Külön figyelendő (2)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 11 % és 30 % között van (értékvesztés elszámolása / céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben).	Átlag alatti (3)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke 31 % és 70 % között van (értékvesztés elszámolása / céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben).	Kétes (4)
Az egyedi veszteségszámítás alapján a várható veszteség mértéke eléri a 71 %-ot vagy a fölött van (értékvesztés elszámolása / céltartalék képzése a veszteségszámítás szerinti mértékben).	Rossz (5)

A kis összegű követelések esetén a minősítés és az értékvesztés (céltartalék) képzés a következők szerint történik

A fedezettséggel kombinált minősítés:

Értékvesztés kulcsok a csoportos minősítés keretében - a lejárt napok száma mellett a biztosítékot (fedezettséget) is figyelembe vevő egyszerűsített minősítési eljárás estére				
Lejárt napok száma		Fedezettség*		
Lakosság	Egyéb	150 % felett	75 - 150 % között	75 % alatt
ÉV kulcs				
0-30	0-15	0	0	0
31-60	16-60	0	0	5
61-90	61-90	0	10	20
91 – 365	91 - 365	20	40	50
nagyobb, mint 365	nagyobb, mint 365	40	71	90

*Fedezettség: A kitettségre eső (allokált) korrigált hitelfedezeti érték.

Amennyiben a fedezettség nem állapítható meg kellő bizonyossággal és/vagy (informatikai) dokumentáltsággal, akkor a legmagasabb (75% alatti fedezettségre vonatkozó) értékvesztés kulcsot kell alkalmazni.

A minősítési kategóriába sorolás az alábbiak szerint történik:

<i>Értékvesztés kulcs</i>	<i>Hitkr. szerinti minősítési kategóriák</i>
0 %	Problémamentes (1)
1-10 %	Külön figyelendő (2)
11-30 %	Átlag alatti (3)
31-70 %	Kétes (4)
71% - 100 %	Rossz (5)

Csoportos egyszerűsített minősítés csak a TakarékJelzálogbankra és TakarékJereskedelmi Bankra vonatkozóan van.

Az értékvesztés százalékos meghatározása, a követelések minősítése, a késedelmes napszám és a felmondott státusz alapján történik:

Késedelmes napszám	Jelölése	Hitkr. szerinti minősítési kategóriák	Értékvesztés %
0-4 nap	A1	Problémamentes	0%
5-30 nap	B1	Külön figyelendő	10%
31-60 nap	C2	Átlag alatti	30%
61-90 nap	D3	Kétes	70%
90 napot meghaladó	E4	Rossz	100%
Felmondott	E5	Rossz	100%
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés és negatívba ment folyószámla követelés	6G	Rossz	100%

3.6.1.3. A kockázati alapú értékvesztés és céltartalék-képzés

A minősítési kötelezettség alá tartozó kintlévőségek, befektetések közül, a negyedévenként elvégzett minősítések alapján értékvesztést számolnak el a tagintézmények:

- a valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont követelések után;
- a valós értéken történő értékelési eljárás alá nem vont befektetett eszközök, illetve a forgóeszközök közé tartozó értékpapírok és részesedések után;
- a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak után.

Amennyiben ezeknek a mérlegtételeknek a minősítése javult, az értékvesztés visszairásával kell a könyv szerinti értéket növelni.

A hitelintézetek kockázati minősítésen alapuló céltartalékot képeznek a mérlegen kívüli tételek közé tartozó függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után, az egyéb ráfordításokkal szemben.

Függő, illetve biztos (jövőbeni) kötelezettségként kezelik a tagintézmények:

- a garanciákat,
- a kezességvállalást,
- a hitelkereteket,
- az akkreditíveket,
- a származtatott ügyletekből fennálló kötelezettségeket – amennyiben nem tartoznak a valós értéken történő értékelési eljárás szabályai alá,
- a passzív perek perértékét, továbbá
- azokat a tételeket is, amelyeket a vonatkozó jogszabályok ilyenként határoznak meg.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek.

Ha az évközi minősítés során a kockázati céltartalék állománya meghaladja a minősítés szerint szükséges szintet, akkor a céltartalék-többletet legfeljebb az üzleti évi képzés összegéig fel kell szabadítani az egyéb ráfordítások csökkentéseként, az üzleti évi képzés összegét meghaladó céltartalék-többlet felszabadítását egyéb bevételként kell elszámolni. A függő, illetve a biztos (jövőbeni) kötelezettség megszűnésekor, illetve az abból adódó veszteség realizálásakor a kockázati céltartalékot fel kell használni az egyéb bevételekkel szemben.

Egyéb céltartalékként kell kimutatni az Szm. 41.§-ának (1) bekezdése alapján a várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékot, ideértve a garanciális kötelezettségek a függő kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek, és a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú, nagy valószínűséggel veszteséggel záruló határidős, opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett céltartalék összegét is.

3.6.1.4. Várható veszteség meghatározása statisztikai értékeléssel

Várható veszteség statisztikai értékeléssel történő meghatározása a lakossági ügyfelekkel szembeni jelzálogjoggal fedezett hitelek, a lakossági folyószámlahitelekkel kapcsolatos követelések valamint a lakossági jelzáloggal nem fedezett személyi kölcsön követelések esetében alkalmazható.

A várható veszteség statisztikai számításokkal történő meghatározása hitelkockázati paraméterek (PD, LGD és EL_{BE}) statisztikai becslésén alapul.

A vizsgált paraméterek:

- PD= a hitel kihelyezéskor várható nemteljesítési valószínűség, ahol a nemteljesítés definícióját a Bankcsoport Partner- és Ügyfélminősítési szabályzata tartalmazza
- LGD= a nemteljesítés bekövetkezésekor várható veszteségráta
- EL_{BE}= nemteljesítő kitétségeken várt veszteségráta legjobb becslése

Három modell készült a várható veszteség meghatározásához:

- a statisztikai PD modell a nemteljesítés valószínűségét,
- a statisztikai LGD modell a bedőléskor várható veszteséget méri a még teljesítő kitettségekre
- a statisztikai EL_{BE} modell a nemteljesítő kitettségeken várt várható veszteséget méri

Várható veszteség:

A PD×LGD szorzatból adódik, amely így az összes követeléshez mérten mutatja a statisztikai várható veszteséget.

A modell valamennyi ügyletet PD és LGD kategóriákba sorol, az egyes kategóriákhoz tartozó értékvesztés és céltartalék kulcsokat rendel.

3.6.1.5. A nem kockázati minősítésen alapuló értékvesztés, valamint céltartalék-képzés

A számviteli törvény alapján nem kockázati minősítésen alapuló értékvesztést kell elszámolni az egyéb, működési készletként kimutatott vagyontárgyak után.

Az Szmt. 41. § (1), (2) és (3) bekezdésében foglalt esetekre vonatkozó céltartalék-képzés során a következőket veszik figyelembe a hitelintézetek.

Az adózás előtti eredmény terhére céltartalékot kell képezni – a szükséges mértékben – azokra a múltbeli, illetve a folyamatban levő ügyletekből, szerződésekből származó, harmadik felekkel szembeni fizetési kötelezettségekre, amelyek a mérlegfordulónapon valószínű, vagy bizonyos, hogy fennállnak, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és azokra a Hitelintézet a szükséges fedezetet más módon nem biztosította.

Az adózás előtti eredmény terhére - a valós eredmény megállapítása érdekében a szükséges mértékben - céltartalék képezhető az olyan várható jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (különösen a fenntartási, az átszervezési költségekre, a környezetvédelemmel kapcsolatos költségekre), amelyekről a mérlegfordulónapon feltételezhető vagy bizonyos, hogy a jövőben felmerülnek, de összegük vagy felmerülésük időpontja még bizonytalan és nem sorolhatók a passzív időbeli elhatárolások közé. Ilyen típusú céltartalék a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő költségeire nem képezhető.

A fenti két bekezdés szerinti céltartalék képzése során a mérlegfordulónapon fennálló kötelezettségeket, illetve várható költségeket akkor is figyelembe kell, illetve lehet venni, ha azok csak a mérlegfordulónap és a mérlegkészítés időpontja között válnak ismertté.

3.7. 7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

3.7.1. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk

A Hitelintézetek előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgya(ka)t ismernek el, amely likvid és értékálló. A biztosítékok elfogadása során kiemelt figyelmet fordítanak a fedezetek CRR szerinti elismerhetőségi feltételeinek biztosítására.

A Hitelintézetek előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési-kockázat-mérséklési eljárást ismernek el, amelynek alapján jogosultak a fedezetül szolgáló vagyontárgy ésszerű időn belüli értékesítése vagy megtartása alapján a biztosított követelés kielégítésére az ügyfél – vagy ahol a fedezet harmadik személy birtokában van, e harmadik személy – nem-teljesítése, fizetéseképtelensége esetén, vagy egyéb, a felek megállapodása szerinti, a kielégítési jog megnyílását eredményező hitelesemény beálltakor. A fedezetként elfogadott eszköz értéke és az ügyfél hitelminősége közötti korreláció nem lehet jelentős.

A Hitelintézetek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési- kockázat-mérséklési eljárást ismernek el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a CRR-ben rögzített feltételeknek.

A Hitelintézetek a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződnek a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetve a leszámított váltóhoz kell csatolni.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Hitelintézetek rendszeresen figyelemmel kísérik és dokumentálják a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását, illetve a fedezetek, biztosítékok meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét.

A Hpt. 98.§ (2) bekezdése értelmében a Hitelintézet kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci műveleteknél az ügyletkötést írásban köteles a Hitelintézet visszaigazolni. Ebből következően az alapügylet mellett a jogi biztosítékokra vonatkozóan is a kötelező írásbeliség gyakorlata kerül alkalmazásra.

A Hitelintézetek a hitelbírálatot megelőzően beszerzik a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a hitelbírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését, hatályba lépését megelőzően vizsgálják meg azokat.

Hitel, illetve pénz- és tőkepiaci ügyletek fedezete céljából csak olyan – az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által – felajánlott biztosíték fogadható el, amely(nek):

- fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető;
- biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt;

- ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható;
- biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A Hitelintézetek hitelkapcsolat létesítése esetén – a potenciális hitelkockázatok lefedése, a megtérülés biztonsága érdekében – az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását kötik ki.

Az aktív ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe veszik, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a követelés megtérülését.

A fedezeti érték megállapításához kiindulásként, kiinduló értéként a Hitelintézetek a következő típusú adatokat veszik figyelembe:

- a. az auditált éves beszámoló alapján meghatározott könyv szerinti érték a mérlegkészítés időpontjától számítva 1 évig (a hitelesített főkönyvi kivonat alapján meghatározott könyv szerinti érték azonban nem lehet 3 hónapnál régebbi);
- forgalomképes vagyoni eszközöknél az igazolt forgalmi érték (pl. tőzsdei elszámolóár, hivatalos árjegyzék, államilag garantált átvételi ár, szerződéses ár stb.);
 - szakértői értékbecslés, vagyonértékelés szerinti piaci érték, könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással meghatározott érték;
 - azon vagyoni eszközöknél, amelyekre érvényes biztosítást kötöttek, a biztosítási kötvény értéke a biztosító intézet igazolása alapján;
 - meghatározott biztosítékok esetében (pl. garancia-, kezesség-vállalás stb.) elfogadható kiindulást jelent a szerződés szerinti érték, illetőleg a kötelezettség-vállalás szerződéses összege, figyelemmel az elismerhetőségi feltételekre.

A pénzügyi biztosítékok esetén a fedezeti érték megállapításához a kiinduló érték a piaci érték.

A Hitelintézetek a korrigált hitelfedezeti értékből levonják a más hitelező javára ténylegesen fennálló és bejegyzett terheket, amit követően meghatározásra kerül a ténylegesen figyelembe vehető hitelfedezeti érték.

A Hitelintézetek a fedezeti igény meghatározásakor, illetve a fedezetek elfogadásakor figyelembe veszik a hiteligénylő ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó ügyfél minősítését (ügyfél- illetve partnerminősítését) is.

A Hitelintézetek minden tájékoztatást megadnak ügyfeleik részére a biztosítékokkal kapcsolatos tudnivalókról, a biztosítéki szerződésekről, valamint egyes biztosítékokkal kapcsolatos speciális ismérvekről.

A Hitelintézetek a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyelik és ellenőrzik, valamint utólagosan is felülvizsgálják.

A Hitelintézeteket megilletik az ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési jogok, amelyeket külön az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben kötnek ki.

A Magyar Export-Import Bank Zrt.-t, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványt és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-t fogadja el a Csoport intézményi garancia nyújtóként. A nyújtott garanciák mögött állami kezességvállalás áll. A garantőrök évente kerülnek minősítésre, az elfogadott garancia mértéke – biztosítéki limit – limitált. A limit is évente felülvizsgálatra kerül. A limitek a Kockázati Stratégia mellékleteként kerülnek meghirdetésre.

Az elfogadott biztosítékok fő típusai:

- a Hitelintézetnél zárolt készpénzóvadék;
- a Hitelintézetnél zárolt állampapír óvadék;
- a Hitelintézet javára másutt óvadékként zárolt állampapír;
- a Hitelintézetnél zárolt vállalati kötvény;
- a Hitelintézetnél zárolt részvényóvadék;
- a Hitelintézet javára másutt óvadékként zárolt részvény;
- állami készfizető kezességvállalás, állami garancia
- bankgarancia, bankkezesség, hitelintézetek készfizető kezessége;
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása;
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége;
- kockázattávállalási szerződés;
- más Hitelintézetnél óvadékként elhelyezett készpénz, vagy betét;
- szövetkezeti hitelintézeti garancia, készfizető kezesség;
- önkormányzati garanciavállalás, készfizető kezességvállalás;
- egyéb személy készfizető kezességvállalása;
- jelzálogjog ingatlanon;
- ingó jelzálog;
- jelzálogjog ingóságon;
- közraktározott áru;
- vagyonterhelő zálogjog teljes vagyonon vagy vagyonrészen;
- sortartó (egyszerű) kezesség;
- zálogjog jogon, követelésen;
- opciós vételi jog;
- engedményezés;
- Comfort Letter (támogató tulajdonosi nyilatkozat);
- egyéb biztosítékok

A fent felsorolt biztosíték típusok közül az Integráció tagintézményei csak a CRR előírásainak megfelelő biztosítékokat veszik figyelembe a tőkeszámítás során.

Az ingatlanfedezetet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlant is) a hitelezési kockázat sztenderd megközelítése esetében is figyelembe lehet venni, ennek módja azonban eltér az egyéb biztosítékok figyelembe vételétől, mivel a CRR a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el az ingatlanal fedezett kitétségeket. Az ilyen típusú kitétségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlanal fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésre alapuló

módszert használó intézmények az ingatlan fedezetet kockázatmérséklő eszközként számíthatják be - kedvezményes kockázati súly rendelhető. Ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén így közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatsökkentő hatása az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

A bank mérlegen belüli nettósítást nem alkalmaz. A pozíciólezáró nettósítások alkalmazását a Partnerkockázatot bemutató rész ismerteti.

443. cikk szerinti meg nem terhelt eszközök bemutatása a lenti 3 táblázatban történik:

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke
	10	40	60	90
10 Eszközök	317 289	-	2 181 118	-
20 Látra szóló követelések			167 287	
30 Tőkeinstrumentumok	-	-	41 854	-
40 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	155 672	-	682 413	-
100 Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	161 427		1 109 306	
120 Egyéb eszközök	190	-	180 258	-

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
	10	40
130 Kapott biztosítékok		2 466
150 Tőkeinstrumentumok		-
160 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		2 466
230 Egyéb kapott biztosíték		-
240 Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok		-

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
	10	30
10 Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	15 717	58 264
ebből: Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	15 717	58 264

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

- az MNB termékeihez kapcsolódóan jellemzően az NHP egyes sorozataihoz szükséges fedezetek. A terhelések mértékét a termék kiáramlás ill. kisebb mértékben a szervezeti átalakulások miatt bekövetkező fedezeti igény emelkedés mozgatja (közvetlenül levelezett státuszba kerülés miatti fedezeti igény növekedés 50%-ról 100%-ra)
- pénz és kártyaforgalom zavartalanságának biztosítása
- DMM megfelelés érdekében felvett hosszabb lejáratú devizahitelek mögötti 110%-os HUF államkötvény fedezet. A csoport tulajdonosi szerkezetének szinte állandó átalakulása miatt a fedezet nélküli deviza felvétel akadályokba ütközik, ezért az átalakulás befejezéséig a fedezett felvétel marad az egyedüli lehetőség.
- kapcsolt vállalkozások fedezetiigénye miatt (ingatlanbérlés, MPBSZ tőkeemfelelés)
- ECB-nél heti vagy havi devizaforrás biztosítása miatt

Ezen indokok fennállására a továbbiakban is számít a bank.

3.7.2. Partnerkockázatot hordozó kitettségek

A partnerkockázat esetében olyan – rendszerint egy-egy partnerrel kötött nagyszámú – ügyletről van szó, amelyeknél a kitettség mértéke a piaci árfolyammozgásoktól függ, és a két partner közül ennek következtében lejáratig bármely fél lehet hitelezési pozícióban. Ezért a nemzetközi gyakorlatban a kockázat mérséklésére gyakran alkalmazzák a nettósítási megállapodásokat.

Az ügyleteket a likviditási, piaci és kereskedési kockázatokért felelős treasury területek kezelik.

A kitettség mérése, az óvadékok kezelése és a kockázat mérése a folyamatos árfolyamváltozások, továbbá a nettósítás figyelembe vétele miatt fejlett számítástechnikai támogatást igényel.

Partnerkockázatot hordozó kitettségek

Partnerkockázatot hordozó ügyletek közül a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolású ügyletekre az MTB a piaci árazás módszerét alkalmazza, amely megegyezik a korábbi években alkalmazott módszerekkel. A repóügyleteket, értékpapír- és árukölcsönzési ügyleteket az MTB óvadékkal fedezett ügyletként külön kezeli. Az értékpapír ügylethez kapcsolódó hiteleket a tőkepiac vezérelt, óvadékkal fedezett ügyleteknek tekinti.

Partnerkockázata minden határidővel rendelkező ügyletnek van. A piaci árazás módszerét az MTB csak utólagosan, a kontroll folyamatban tudja alkalmazni, a kockázatvállalásnál, a teljesítés előtti (pre-settlement) limitterhelésnél lényegében az eredeti kockázat módszerét alkalmazza, azzal a különbséggel, hogy a szerződéses értékre vetített – az árfolyamváltozást nagyságát becsülő – korrekciós szorzószámokat az MTB maga állapítja meg.

A tőzsdén kötött derivatív ügyleteknek – a jogszabályi rendelkezés értelmében – nincs partnerkockázatuk, mivel az ügylet megkötése után az MTB a központi szerződő féllel (KELER KSZF Kft.-vel) áll szerződéses viszonyban és az garantálja az ügylet elszámolását.

Az MTB a tőzsdén kívüli derivatív ügyletekből eredő partnerkockázati kitettségek korlátozására úgynevezett teljesítés előtti (pre-settlement) limitet használ. A teljesítés előtti limit a kitettségeket korlátozó általános limitrendszer része, és vonatkoznak rá a nagykockázati és más koncentrációs kockázati korlátozások.

A pre-settlement limitet a határidős, az opciós és a csereügyletek, illetve az ezek kombinációját jelentő ügyletek terhelik. A pozitív pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni kitettséget az adott ügylet típusától, teljesítési határidejétől függően felülbecsléssel határozza meg a MTB, oly módon, hogy a kockázat mértékét az ügylet szerződéses összegének százalékában adja meg. A százalék meghatározása a MTB által mért piaci árváltozások figyelembe vételével történik.

3.7.3. A partnerkockázati kitettség mérséklésének módszerei

Külföldi partnerek esetében az MTB alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. Az MTB az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja. A MTB letétet kér be a pozitív pótlási költség fedezésére, illetve az MTB-nek kell letétet nyújtania, ha a pótlási költség negatív. A letét jellemzően számlapénz. A nettósításhoz az MTB az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza.

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében az MTB margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek lehetnek deviza margin ügyletek, vagy magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol az MTB saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében.

A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitásakor az MTB saját belső VaR becslés alapján megállapított szerinti szükséges induló letétet kér be, a pozitív pótlási költség fedezésére pedig a nem realizált veszteséggel megegyező letétet kér. A fedezetnek a jogszabályban kockázatmérséklőként elfogadható fedezetnek (számlapénz vagy állampapír) kell lenni. A margin ügyletek partnerei esetében az MTB nettósítási és pozíció lezáró nettósítási megállapodásokat köt, amelyeket a termékek bevezetésekor a Felügyelet jóváhagyott.

A teljesítés előtti (pre-settlement) limit mértékéről az Eszköz-Forrás Bizottság, bizonyos ügyfélcsoportok, illetve meghatározott összeghatár felett az Igazgatóság jogosult dönteni.

A teljesítés előtti (pre-settlement) limitek figyelése az üzletkötés folyamatában történik. Az ügyletek megkötésével párhuzamosan a beállított paraméterek alapján az alkalmazott informatikai rendszer terheli a limitet mind ügyfél-, mind ügyfélcsoport szinten.

3.8. 8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

A Hitelintézet a külső minősítő szervezetek minősítései közül az MNB által elfogadottakét veszi figyelembe.

Jelenleg ezek a következők:

- Moody's Investors Service (Moody's),
- Standard and Poor's (S & P),
- Fitch Ratings Ltd. (Fitch),
- Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR)
- Dominion Bond Rating Services (DBRS).

Kiegészítő jelleggel alkalmazható a Capital Intelligence (CI) hitelminősítő szervezet minősítése is, amennyiben a minősítendő személynek a Felügyelet által elismert külső hitelminősítő szervezetek egyikénél sincs minősítése, a CI minősítés azonban a tőkekövetelmény számítás során nem vehető figyelembe.

Több külső hitelminősítés általi minősítés esetén a Hitelintézet a 2. legjobb minősítést veszi figyelembe.

Külső minősítések megfeleltetése

Moody's	S&P	FITCH	JCR	DBRS	Integrációs minősítés	EU hitelminősítési kategória
Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA	KIVÁLÓ
Aa1	AA+	AA+	AA+	AA+	AA+	
Aa2	AA	AA	AA	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	
A1	A+	A+	A+	A+	A+	
A2	A	A	A	A	A	
A3	A-	A-	A-	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	JÓ
Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	A1	
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	A2	
Ba1	BB+	BB+	BB+	BB+	A3	KIELEGÍTŐ
Ba2	BB	BB	BB	BB	B1 B2	
Ba3	BB-	BB-	BB-	BB-	B3	
B1	B+	B+	B+	B+	C1 C2	GYENGE
B2	B	B	B	B	D1	
B3	B-	B-	B-	B-	D2	
Caa1	CCC+	CCC	CCC	CCC	E1	ROSSZ
Caa2	CCC	CC	CC	CC	E1	
Caa3	CCC-	C	C	C	E2	
Ca	R	DDD			E2	
C	SD	DD			E2	
	D	D	D	D	F	

4. Sablonok

4.1. 1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

1. sablon	a	b	c	d	e	f	g
	A közített pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapirosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkevetelménye k hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	66 534 577 091	66 420 574 977	66 420 574 977		0		
Más bankoktól beszedés alatt álló tételek			0		0		
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	363 043 876 165	492 672 040 165			0	492 672 040 165	
Valós értéken megjelenített pénzügyi eszközök			0		0		
Származékos pénzügyi eszközök			0		0		
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	153 497 665 992	153 780 070 992	153 780 070 992		0		
Ugyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1 282 220 577 968	1 284 238 528 376	1 284 238 528 376		0		
Fordított repo- megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	5 448 572 797	5 448 572 797		5 448 572 797		5 448 572 797	
Értékesíthető pénzügyi befektetések	229 703 735 972	255 117 234 204	255 117 234 204		0		
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	6 842 600 476	26 339 517 263	26 339 517 263		0		
Immateriális javak és goodwill	14 349 343 403	15 129 952 683			0		15 129 952 683
Tárgyi eszközök	43 202 830 522	41 041 058 252	41 041 058 252		0		
Saját részvények	5 923 455 928	5 923 455 928			0		5 923 455 928
Egyéb eszközök	153 256 826 834	158 218 898 002	158 218 898 002		0		
Teljes eszközállomány	2 324 024 063 148	2 504 329 903 639	1 985 155 882 066	5 448 572 797	0	498 120 612 962	21 053 408 611
	2 170 767 236 314	2 346 111 005 637	1 826 936 984 064		0		
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	193 036 780 437	193 036 725 102					193 036 725 102
Más bankoknak járó, beszedés alatt álló tételek							0
Ugyfélszámlák	1 756 177 585 161	1 756 435 585 506					1 756 435 585 506
Repo- megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvételek	0	0		0		0	0
A kereskedési portfólióba tartozó kötelezettségek							0
Valós értéken megjelenített pénzügyi kötelezettségek							0
Származékos pénzügyi eszközök							0
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	219 225 471 126	219 225 471 126					219 225 471 126
Egyéb kötelezettségek	40 595 195 397	43 835 145 155					43 835 145 155
Céltartalékok	4 789 995 381	10 956 226 220					10 956 226 220
Hátrasorolt kötelezettségek	9 424 168 813	6 704 088 648					6 704 088 648
Teljes kötelezettségállomány	2 223 249 196 315	2 230 193 241 757	0	0	0	0	2 230 193 241 757

4.2. 2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitettséértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

2. sablon	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
1 Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 504 329 903 639	1 985 155 882 066	5 448 572 797	0	498 120 612 962
2 A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 230 193 241 757	0	0	0	0
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	274 136 661 882				
4 Mérlegben kívüli összegek	377 823 999 579	179 888 797 679			
5 Értékelési különbözetelek					
6 Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
7 A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetelek					
8 A prudenciális szűrés miatti különbözetelek					
9:					
10 Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek		2 598 306 536 721	36 682 026 178	0	380 498 763 345
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapirosítási keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2,463,917	2,104,224	2,387	-	342,306
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2,206,315	-	1,688	-	1,688
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	257,602	-	-	-	-
Mérlegben kívüli összegek	347,480	157,566	-	-	-
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	-	2,482,139	14,950	-	288,210

4.3. 3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Társaság neve	Székhely	SZÁMVITELI Konszolidáció szerinti státusz	számviteli célú konszolidáció módszere	PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz					A szervezet leírása
				PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz	Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
3A Takarékszövetkezet	6800 Hódmezővásárhely, Andrassy út 50.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
B3 Takarékszövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Békés Takarékszövetkezet	5600 Békéscsaba, Andrassy út 24-28. fsz. 3.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Central European Credit d.d	Horvátország, Zágráb, Stefanovecka 10	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-		X			Pénzügyi Lízing
Centrál Takarékszövetkezet	2112 Veresegyház, Fő út 53.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
DBH Invest Zrt.	1027 Budapest, Kacska u. 15-23 5. em	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Társult vállalkozás			X		Kockázati tőkealap kezelő
Dél Takarékszövetkezet	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Djibeszéddő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetésű vállalat	Arányos konszolidáció	Közös vezetésű vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
Djibeszéddő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetésű vállalat	Arányos konszolidáció	-			X		IT szolgáltató
DJUNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetésű vállalat	Arányos konszolidáció	-			X		elektronikus számlabemutató és f
Diófa Alapkezelő Zrt.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Alapkezelő
Diófa Ingatlankezelő Kft.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlankezelő
Takarék Ingatlan Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Ingatlankezelő
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Jelzálog Hitelezés
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Hitelezés
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	8231 Fegyvernek.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Takarék Lízing Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetett leányvállalat	X				Pénzügyi vállalkozás
Fókusz Takarékszövetkezet	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/A	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Hungária Takarékszövetkezet	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Kány-illa Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlankezelés
Kinési Bank Zrt.	6200 Veszprém, Óváros tér 22.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Korona Takarékszövetkezet	3825 Miskolc, Rákóczi út 55.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
M7 Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Disz tér 7.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Adatfeldolgozó
Magyar Posta Befektetési Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48.	Közös vezetésű vállalat	Arányos konszolidáció	Közös vezetésű vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	1133 Budapest, Váci út 110	Társult vállalat	Arányos konszolidáció	-			X		Adatfeldolgozó
Magyar Posta Takarékszövetkezet	1139 Budapest, Váci út 110	Társult vállalat	Arányos konszolidáció	-			X		Oktatási tevékenység
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10	Anyavállalat	Teljes körű konszolidáció	Anyavállalat	X				Központi Bank
MA-TAK-EL Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Központi beszerzések
Mátra Takarékszövetkezet	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Mohácsi Takarékszövetkezet	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek u. 56	Társult vállalat	Arányos konszolidáció	Társult vállalkozás		X			Biztonsági és Pénzkezelő társaság
Nyugat Takarékszövetkezet	9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Pannon Takarékszövetkezet	2900 Komárom, Igmándi út 45.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
Pátria Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
SZH-SZ	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	-	-	Speciálisan konszolidált vállalat	Speciálisan konszolidált vállalat				Intézményvédelmi Szervezet
Szövetkezeti Hitelezések Tökefedezeti K	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	-	-	Speciálisan konszolidált vállalat	Speciálisan konszolidált vállalat				Garanciaalap
Takarék Faktorház Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				pénzügyi vállalkozás
Takarék INVEST Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Holdingtársaság
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Követeléskezelés
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	1027 Budapest, Kapás u 11-15	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Társult vállalkozás			X		Központi adatfeldolgozó, informatik
Takarék Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Informatikai szolgáltató
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	1148 Budapest, Fogarasi út 54	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Informatikai szolgáltató
Tiszántúli Takarékszövetkezet	4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I. em. 6.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelezés
TKK Csoport Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-	X		X		Szövetkezeti Hitelezés

4.4. 4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények	
		T	T-1	T	
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 220 325 532 087	1 190 492 050 131	97 626 042 567
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1 220 325 532 087	1 190 492 050 131	97 626 042 567
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	Eb ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	6 819 510 946	11 753 584 194	545 560 876
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	6 124 443	9 257 565	489 955
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség			
	9	ebből sztenderd módszer			
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	2 950 246	0	236 020
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	2 080 499 988	1 157 031 988	166 439 999
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)			
	15	ebből IRB-módszer			
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
	18	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	8 959 498 125	10 069 016 925	716 759 850
	20	ebből sztenderd módszer	8 959 498 125	10 069 016 925	716 759 850
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	224 203 694 538	211 464 547 538	17 936 295 563
	24	ebből az alapmutató módszer	224 203 694 538	211 464 547 538	17 936 295 563
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	
	29	Összesen	1 460 308 235 696	1 423 779 198 788	116 824 658 856

Az Integráció kockázattal súlyozott kitétségértéke 2018. szeptember 30-ról 2018. december 31-re 36,5 milliárd forinttal nőtt. A növekedés több összetevőből áll: a hitelkockázat (partnerkockázat nélkül) növekedése 29,8 mrd Ft-ot jelent. Csökkenés tapasztalható a Partnerkockázat esetében, ahol 4,9 mrd forinttal csökkent a kockázattal súlyozott kitétségérték. Szintén csökkenés figyelhető meg a Piaci kockázat terén, amely 1,1 milliárd forinttal csökkent az előző negyedévhez képest. A Működési kockázat 12,7 mrd Ft-tal növekedett.

4.5. 5. sablon: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények) Modell

Nem releváns

4.6. 6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedésekkel az MTB Zrt nem rendelkezik.

4.7. 7. sablon: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	709 940 291 916	804 407 152 046
2	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	10 026 095 541	8 940 568 301
3	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	10 108 375 571	11 208 185 444
4	Intézményekkel szembeni kitettségek	190 852 643 632	178 650 734 490
5	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	565 079 160 570	528 887 987 553
6	Lakossággal szembeni kitettségek	573 680 799 851	500 550 442 277
7	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	359 766 151 375	340 416 291 872
8	Nemteljesítő kitettségek	34 245 244 099	26 749 868 280
9	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	192 989 347 251	168 675 872 199
10	Fedezett kötvények formájában fennálló követelések	5 901 125 403	4 770 500 931
11	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	4 339 956 134	2 767 090 538
12	KBF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló követelések	11 715 380 790	7 478 251 001
13	Részvényjellegű kitettségek	34 961 058 025	35 911 617 935
14	Egyéb tételek	89 127 131 882	88 728 006 480
15	Standard módszer összesen	2 792 732 762 040	2 708 142 569 346

A 2018-as évben jelentős a kiemelkedően magas kockázatú kitettség növekedése. A közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség csökkent.

4.8. 8. sablon: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása

A nettó kitettség földrajzi megoszlásának publikálásától eltekintünk, mivel a nettó kitettség több, mint 99%-a belföldi.

4.9. 9. sablon: EU CRB-D – A kitettségek koncentrációjának vizsgálata gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v		
	Aktívumok értéke és nettó érték Elmozdított eszközök	Bányászati, kőfejtési	Földművelésügyi	Élelmiszer	Helyi gazdasági tevékenység, turizmus, szórakozás, szállítás, közlekedés	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	Információ, kommunikáció	Ingatlanügyletek	Kereskedelmi, szolgáltatási	Közlekedési, szállítási, társasági	Művelődési, szórakoztatási, szabadidős	Oktatás	Pénzügyi, banki, pénzügyi tevékenység	Szabvány, tudományos, művészeti tevékenység	Szabvány-alkotás, szellemi tevékenység	Szabvány-alkotás, szellemi tevékenység	Tudomány, kutatás, fejlesztés	Világosított, közlekedési, szállítás, közlekedés	Vezetékek, személyi gépek, hulladékkezelés, szennyvíztisztítás					
1 Fedezett kötvények formájában fennálló követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 Ingatlanra bevezetett zálogjoggal fedezett követelések	927 894 834	-	8 537 894 000	4 030 301 915	-	787 865 633	453 181 669	4 847 392 447	11 787 184 078	10 675 067	19 200 833 798	644 095 577	105 836 839	60 482 028 550	2 425 999 348	3 025 457 499	1 587 238 076	-	161 614 808	57 817 472	-	-	234 023 080	
3 Intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	7 853 910 898	-	-	-	-	-	-	68 500 666 234	-	-	-	-	-	-	-	-	9 162 730	
4 KÖF befektetési jegyeknek vagy részvényeknek formájában fennálló követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Kiemelkedően magas kockázati követelések	344 340 765	-	381 606 546	11 756 615 799	-	119 442 646	3 431 932 853	106 896 872 798	327 563 724	39 910 054	100 083 697	-	1 882 455 708	505 080 089	12 259 283 539	81 974 134	-	663 352 664	-	-	-	-	-	
6 Központi kormányzati vagy központi bankokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 070 704 082	-	-	1 000 022 200	11 552 548 130	-	-	-	-	-	11 056 050	
7 Közzétett közzétett intézményekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 500 055 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Lakossággal szembeni követelések	5 276 616 487	250 091 830	32 460 331 087	24 259 980 064	22 332 663	2 880 899 369	2 330 962 835	24 229 056 539	51 492 216 977	126 902 677	133 201 923 083	1 617 875 103	794 642 066	1 130 283 425	10 041 945 733	10 881 801 456	11 343 317 480	120 885 005	1 778 809 917	1 274 580 478	239 375 960	-	239 375 960	
9 Nemtejesítő követelések	375 312 973	47 793 717	2 623 978 858	1 081 998 079	-	638 279 221	232 259 057	1 834 712 706	1 601 724 798	38 289 941	3 264 661 011	282 882 062	252 333 763	453 440 461	247 132 132	1 408 889 447	258 533 732	-	218 123 445	300 627 458	-	-	12 068 530	
10 Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni követelések	-	-	-	42 248 014	-	-	-	-	-	9 783 847 527	-	-	-	-	200 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Részvényjellel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 407 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 442 420	
13 Vállalkozásokkal szembeni követelések	19 676 916 513	-	32 613 069 770	28 715 921 577	-	948 028 155	20 530 343 704	60 766 715 631	28 711 474 337	53 654 325	17 936 555 069	1 540 260 961	631 625 560	165 485 487 726	6 488 395 821	5 838 289 948	31 391 495 368	-	16 725 388 948	626 947 385	31 194 610	-	31 194 610	
14 Egyéb tételek	70 071	32	45 710	92 814	-	7 201	24 355	74 172	132 361	2 471	47 627	8 453	9 416	63 812	109 514	10 866	16 919	-	251	1 902	3 360 730	-	3 360 730	
24 Összesen	26 801 151 642	297 885 579	76 606 925 971	69 886 276 261	22 332 663	5 394 642 245	34 023 815 371	198 574 824 333	93 920 286 275	10 053 362 062	173 784 904 284	4 095 122 155	1 784 447 664	307 534 592 810	19 980 662 061	33 413 732 655	45 662 597 929	12 673 433 135	19 547 280 033	2 259 974 696	542 684 110	-	542 684 110	

A gazdasági ágazatok megbontását a Bank standard corep szegmensek szerinti megbontásban tudja megadni, mert IRB alatti portfólióval nem rendelkezik.

2018 folyamán szignifikánsan nőtt a mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat és a szakmai, tudományos, műszaki tevékenység ágazatban a hitelkitettség mértéke. Emellett csökkent a hitelállomány mértéke a pénzügyi, biztosítási tevékenység ágazatban.

4.10. 10. sablon: EU CRB-E – Kitettségek futamideje

		a	b	c	d	e
		Nettó kitettségérték				
		≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	117 054 768 487	340 354 613 519	70 472 938 653	175 518 161 328	703 400 481 987
2	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	397 580 949	732 443 216	4 310 546 415	-	5 440 570 580
3	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	225 055 154	2 608 320 417	-	-	2 833 375 571
4	Intézményekkel szembeni kitettségek	55 957 523 442	56 632 202 181	11 921 337 086	14 833 272 025	139 344 334 734
5	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	108 954 238 281	130 234 531 807	123 742 482 868	53 508 103 875	416 439 356 831
6	Lakossággal szembeni kitettségek	76 363 125 136	127 262 425 996	268 479 181 584	2 589 018 410	474 693 751 125
7	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	8 069 367 989	49 119 709 641	291 765 413 556	657 926 752	349 612 417 939
8	Nemteljesítő kitettségek	8 592 994 805	5 411 171 240	15 191 079 342	4 872 193 558	34 067 438 945
9	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	39 673 481 314	19 627 047 266	57 523 018 683	2 277 768 420	119 101 315 682
10	Fedezett kötvények formájában fennálló követelések	4 934 263 169	966 862 234	-	-	5 901 125 403
11	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2 471 828 840	-	-	-	2 471 828 840
12	KBF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló követelések	-	-	10 030 422 516	1 684 958 274	11 715 380 790
13	Részvényjellegű kitettségek	-	-	17 604 217 370	17 356 840 656	34 961 058 026
14	Egyéb tételek	-	-	-	67 729 277 555	67 729 277 555
15	Sztenderd módszer összesen	422 694 227 567	732 949 327 516	871 040 638 072	341 027 520 852	2 367 711 714 006

A csoport hitelkintlévőségének a futamidő lejárat szerinti megoszlását vizsgálva látható, hogy a hosszabb futamidejű hitelek dominálnak, a lejáratral rendelkező portfólió ~67,7%-a 1 évnél hosszabb futamidejű, és ~37,8%-a 5 évnél hosszabb futamidejű. Ez utóbbi egyrészt a magas jelzáloghitel állománynak is köszönhető, mely jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű. Mivel a 2018 év folyamán a jelzáloghitel állomány mértéke növekedett, ezért ennek a futamidő kitettség kategóriának a mértéke is növekedett.

4.11. 11. sablon: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

		a	b	c	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		(a+b-c)
1	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	-	709 940 291 916	-	709 940 291 916
2	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	-	10 034 745 541	8 650 000	10 026 095 541
3	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	-	10 108 375 571	-	10 108 375 571
4	Intézményekkel szembeni kitétségek	-	190 886 794 632	34 151 000	190 852 643 632
5	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	-	568 132 824 840	3 053 664 270	565 079 160 570
6	Lakossággal szembeni kitétségek	-	574 886 778 725	1 205 978 874	573 680 799 851
7	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	-	360 268 516 769	502 365 392	359 766 151 376
8	Nemteljesítő kitétségek	79 203 683 111	-	44 958 439 012	34 245 244 099
9	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	5 548 325 170	190 268 328 946	2 827 306 865	192 989 347 251
10	Fedezett kötvények formájában fennálló követelések	-	5 901 125 403	-	5 901 125 403
11	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	4 339 956 134	-	4 339 956 134
12	KBF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló követelések	-	11 715 380 790	-	11 715 380 790
13	Részvényjellegű kitétségek	-	35 632 158 471	671 100 446	34 961 058 025
14	Egyéb tételek	-	94 913 337 979	5 786 206 095	89 127 131 883
15	Sztenderd módszer összesen	84 752 008 281	2 767 028 615 716	59 047 861 955	2 792 732 762 042
16	ebből: Hitelek	84 506 574 635	1 381 718 308 890	50 209 905 457	1 416 014 978 068
17	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	735 401 044 383	-	735 401 044 383
18	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	240 094 923	425 046 923 638	265 970 526	425 021 048 035

Az értékvesztett kitétségre vonatkozó adatokat az „Egyedi hitelkockázati kiigazítás” oszlop tartalmazza, a késedelmes kitétségek adatai a „Nemteljesítő (defaulted) kitétségek” oszlopban találhatóak. Mivel a Bank 2018-ban még nem IFRS szerinti standardokat alkalmazott, ezért ebben az évben általános hitelkockázati kiigazításokat nem számolt.

A kiemelkedően magas kockázatú tételek 2017 végéről 105 mrd Ft-tal nőttek. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások nagy része a nemteljesítő kitétségeknél vannak. A többi kategória esetén alacsony értékvesztés állomány látható.

4.12. 12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

	a	b	c	d
	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:			Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek	Egyedi hitelkockázati kiigazítás	(a + b - c)
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	779 960 720	26 447 838 139	426 647 217	26 801 151 641
Bányászat, Kőfejtés	140 692 567	250 136 599	92 943 587	297 885 579
Építőipar	3 839 961 107	68 625 750 162	2 579 435 009	69 886 276 260
Háztartás mukaadói tevékenysége, Termék előállítása, Szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	-	22 332 663	-	22 332 663
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 011 824 767	4 693 710 764	310 893 286	5 394 642 245
Információ, Kommunikáció	434 343 341	34 776 282 831	386 810 801	34 823 815 371
Ingatlanügyletek	8 905 237 322	194 471 244 275	4 801 657 264	198 574 824 333
Kereskedelem, Gépjárműjavítás	5 024 029 210	92 460 113 883	3 563 846 818	93 920 296 275
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	52 442 688	10 024 471 313	23 651 939	10 053 262 062
Magánszemély	30 920 262 143	534 535 050 665	22 771 135 861	542 684 176 948
Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat	6 127 091 264	170 765 948 574	3 108 135 554	173 784 904 283
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	409 261 047	3 809 181 492	123 320 385	4 095 122 154
Oktatás	323 701 676	1 535 974 964	75 228 976	1 784 447 664
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 103 237 997	307 134 607 112	703 252 301	307 534 592 808
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	786 963 709	19 683 109 519	561 410 567	19 908 662 661
Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás	2 271 127 092	31 913 032 954	770 427 391	33 413 732 655
Szállítás, Raktározás	719 629 536	45 420 148 958	477 180 565	45 662 597 929
Területen kívüli szervezet	-	12 673 433 135	-	12 673 433 135
Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Léghűtés, Szennyvíz gyűjtése és kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyvezékesztés	344 736 232	19 329 903 012	127 349 211	19 547 290 033
Feldolgozóipar	418 527 404	1 959 972 989	118 525 697	2 259 974 696
Egyéb szolgáltatás	7 562 933 742	74 071 932 245	5 027 940 017	76 606 925 971
Egyéb/nem meghatározott	1 295 688 516	16 858 577 115	1 080 167 807	17 074 097 825
Egyéb/nem meghatározott	12 280 356 203	1 095 565 862 350	11 917 901 705	1 095 928 316 849
Összesen	84 752 008 281	2 767 028 615 715	59 047 861 956	2 792 732 762 040

4.13. 13. sablon: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

Az Integráció kitettségének kb. 99%-a belföldi, a külföldi kitettség marginális mértékű, ezért a földrajzi megoszlás bemutatásától eltekintünk.

4.14. 14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása

	Bruttó könyv szerinti értékek					
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év
Hitelek	1 401 965 572 952	8 402 412 551	4 125 047 107	4 437 692 325	4 510 990 126	42 783 168 465
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	735 401 044 383	-	-	-	-	-
Teljes kitétség	2 787 358 357 269	8 471 091 367	4 193 378 747	4 440 562 250	4 515 856 443	42 801 377 920

4.15. 15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke							Halmozott értékesítés és celtartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekció				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Hitelek és értékpapírok	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing) kitétségek után	a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek		
				ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	ebből: átstrukturált		ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	735 401 044 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelek és értékpapírok	1 466 224 883 533	12 527 459 658	41 961 776 396	51 731 850 916	50 789 686 676	49 527 104 998	8 396 103 023	13 372 190 385	3 603 799 464	36 837 715 072	5 464 017 414	35 006 012	15 324 947
Mérlegén kívüli kitétségek	425 287 018 561	137 010 456	45 666	9 093 413	5 608 265	4 614 371	45 666	263 128 314	194 884	2 842 212	36 532	-	-

4.16. 16. sablon: EU CR2-A – Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmozott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	71 107	
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	16 241	
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-20 786	
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-15 051	
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-3	
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-156	
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		
9	Záró egyenleg	51 354	
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszzairások		
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		

4.17. 17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	65 782
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	
4	Leírt összegek	-23 555
5	Egyéb változások	
6	Záró egyenleg	42 227

4.18. 18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

	a	b	c	d	e
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
1 Hitelek összesen	1 585 819 426 034	273 736 684 775	79 974 185 140	193 762 499 635	-
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	609 850 212 346	-	-	-	-
3 Kitétségek összesen	2 195 669 638 380	273 736 684 775	79 974 185 140	193 762 499 635	-
4 ebből nemteljesítő (defaulted)	30 660 792 729	3 017 467 224	87 962 557	2 929 504 667	-

A sablon a táblázatban nevesített hitelkockázat-mérséklési technikákat (a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitétségeket) jeleníti meg a fedezett kitétségek oszlopban. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitétségek, valamint a fedezett kötvények (jelzáloglevelek) a „Fedezetlen kitétségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

Az Integráció nem alkalmaz hitelderivatívákat hitelkockázat-mérséklési technikaként.

4.19. 19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

	a	b		c		d		e		f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség				
Kitettségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség				
1 Központi kormányzatok vagy központi bankok	726 968 506 286	8 103 342	899 378 110 276	37 425 461 658	949 813 406	0,1014%				
2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5 278 480 143	4 585 524 961	5 274 865 703	2 104 493 878	1 475 871 917	20,0000%				
3 Közszektorbeli intézmények	2 833 375 571	7 275 000 000	2 817 996 942	958 075 725	0	0,0000%				
4 Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0000%				
5 Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0000%				
6 Intézmények	186 752 062 730	46 842 003 513	131 143 480 784	8 044 680 879	43 142 651 007	30,9959%				
7 Vállalkozások	433 179 527 931	134 840 017 411	360 324 948 538	65 100 903 439	414 633 366 175	97,4631%				
8 Lakosság (retail)	454 306 820 175	97 564 585 689	348 520 889 776	24 022 776 527	263 364 480 924	70,6936%				
9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	376 058 397 607	12 189 957 121	375 566 787 770	6 033 655 477	142 059 254 216	37,2272%				
10 Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	78 788 710 410	296 889 465	30 710 508 672	89 563 137	36 540 926 433	118,6391%				
11 Különösen magas kockázatú kitétségek	121 694 594 335	73 985 453 449	100 133 007 671	35 990 954 645	204 185 943 474	150,0000%				
12 Fedezett kötvények	10 796 357 686	0	10 796 357 686	0	4 889 616 415	45,2895%				
13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	2 471 828 840	236 464 628	2 471 828 840	118 232 314	518 321 160	20,0119%				
14 Kollektív befektetési vállalkozások	11 715 380 790	0	11 715 380 790	0	11 715 380 790	100,0000%				
15 Részvényjellegű	39 718 675 206	0	39 101 389 760	0	39 101 389 760	100,0000%				
16 Egyéb tételek	77 044 958 995	0	71 476 584 808	0	57 748 516 410	80,7936%				
17 Összesen	2 527 607 676 705	377 823 999 579	2 389 432 138 016	179 888 797 679	1 220 325 532 087	47,4960%				

Az Integráció 2018. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt 2 905,4 milliárd forintot tett ki, amely 100,7 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 72,4 milliárd forint, a mérlegen kívüli tételek 28,2 milliárd forinttal növekedtek. Legnagyobb növekedés az Intézmények eszközkategóriában figyelhető meg, mely 85,5 mrd forinttal növekedett, illetve a Nemteljesítő kitétségek eszközkategória esetén, ahol 56,2 mrd forintos a növekedés. Nagymértékben (-32,9 mrd Ft) csökkent viszont az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett tételek állománya. A standard módszertannal számított kockázattal súlyozott kitétségérték 97,5 milliárd forinttal növekedett az év végi értékhez képest. Legnagyobb növekedés a Vállalkozások kitétségi osztály esetében történt (50,9 mrd Ft), ezen kívül a Nemteljesítő kitétségi osztály növekedett 26,1 mrd Ft-tal és a Különösen magas kockázatú kitétségek eszközkategória nőtt 28,8 mrd Ft-tal.

4.20. 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			Levonásra került	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	933 890 911 145	0	0	0	0	0	41 931 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	943 760 076 402	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 379 359 581	
3	Közszektorbeli intézmények	3 776 072 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 776 072 667	
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	67 367 419 061	0	0	0	0	0	59 255 164	0	0	36 879 198 172	0	0	0	0	0	0	0	142 246 425 502	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	426 503 653 694	0	0	0	0	0	0	0	0	426 503 653 693	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	372 850 276 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	372 850 276 235	
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	302 289 604 370	75 415 269 781	0	3 065 441 361	830 127 736	0	0	0	0	0	0	0	381 600 443 247	
10	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	19 318 362 564	11 481 709 245	0	0	0	0	0	0	0	30 800 071 809	
11	Különösen magas kockázati kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 123 962 316	0	0	0	0	0	0	0	136 123 962 316	
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	9 101 149 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 796 357 686	
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	252 416	0	0	291 505	0	0	0	0	0	0	0	4 221 723 820	
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	11 715 380 790	0	0	0	0	0	0	0	0	11 715 380 790	
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	39 101 389 760	0	0	0	0	0	0	0	-5 923 438 928	39 101 389 760	
16	Egyéb tételek	13 680 397 010	6 741 513 204	0	0	0	0	0	0	57 710 967 206	0	0	0	0	0	0	0	-15 129 952 683	87 431 943 213	
17	Összesen	1 018 714 799 883	6 741 513 204	0	0	0	302 289 604 370	84 617 858 357	0	375 915 717 608	592 059 371 427	147 605 671 561	0	0	0	0	0	0	2 598 306 536 721	

Az Integráció 2018. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 2 598,3 milliárd forintot tett ki, amely 96,7 milliárd forinttal haladja meg a fél évvel ezelőtti értéket. Legnagyobb növekedés az Intézmények eszközkategória esetén látható, ahol a 0%-os kockázati súly besorolású kitettségérték 66,9 mrd Ft-tal, a 20%-os kockázati súly esetén pedig 33,7 mrd Ft-tal nőtt. A 0%-os kockázati súlyú besorolású kitétségek állománya csökkent 36,4 mrd Ft-tal a Központi kormányzatok vagy központi bankok eszközkategória esetén. Az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett eszközkategória 35%-os kockázati súly besorolású kitettségértéke 35,7 mrd Ft-tal csökkent.

4.21. 25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

	a	b	c	d	e	f	g
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés	24 503 269 535,00	4 349 183 847,00			28 852 453 381,00	4 729 936 269,00
2	Eredeti kitettség	-				-	-
3	Sztenderd módszer		-		-	-	-
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	-
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek			-	-	-	-
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek			-	-	-	-
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból			-	-	-	-
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					133 147 644,00	6 124 443,00
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					-	-
11	Összesen						4 736 060 712,00

4.22. 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

		a	b
		Kitettséérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	12 724	2 080
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	12 724	2 080

A CRR szerint a Csoportnak mérnie kell a hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt. A CVA a partnerkockázathoz kapcsolódó kockázat.

A CVA tőkekövetelmény számítása a CRR 384. cikkében leírt sztenderd módszer alapján - a Varitron kockázatkezelő rendszer segítségével - történik, a nettósítás – partnerkockázat tekintetében - nincs alkalmazva.

A CVA kockázat alacsony mértékű.

4.23. 27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

	a	b
	EAD a CRM után	RWA-k
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	1 954	
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül);	15 822	1 951
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	15 822	1 951
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	3	3
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-

Az elmúlt időszakban bekövetkezett szabályozói változások (pl. Mifid II) hatása abban is megnyilvánult, hogy a Csoport ügynöki vagy egyéb formában üzleti kapcsolatban álló gazdálkodó egység ügyfelei aktivitásukat a tőzsdei ügyletek felé terelték át. Ennek hatására a Csoport az eddig jellemzően a tőzsdén kívüli formában kötött ügyleteket a tőzsdén köti meg.

4.24. 28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 418	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	6 957	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Közszektorbeli intézmények		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Multilaterális fejlesztési bankok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Intézmények		-	-	-	2 130	-	-	-	928	-	-	3 058	
Vállalkozások		-	-	-	-	-	-	-	1 078	-	-	1 078	
Lakosság (retail)		-	-	-	-	-	-	307	-	-	-	307	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok		-	-	-	1 632	-	-	-	-	-	-	1 632	
Egyéb tételek	103	6 742	-	-	9 111	-	-	-	-	-	-	15 956	
Összesen	6 521	6 742	-	539	12 873	-	-	307	2 006	-	-	28 988	

4.25. 31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitettségértékekre

	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	28 855	-	28 855	0	28 855
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	5 449	-	5 449	-5 428	133
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	34 304	0	34 304	-5 428	28 988

A CRR 295. cikke szerint az intézmények csak azokat a szerződéses nettósítási megállapodásokat ismerhetik el a CRR 298. cikk szerinti kockázatcsökkentésként, melyet az illetékes hatóságok azokat a CRR 296. cikkel összhangban elismertek, és teljesíti a CRR 297. cikkben meghatározott követelményeket. A Csoport nem rendelkezik a tőkekövetelmény csökkentésére alkalmazható MNB által elfogadott nettósítási szerződésekkel.

Külföldi partnerek esetében a Csoport alapvetően az ISDA keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. Az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja, letétet kér be a pozitív pótlási költség fedezésére, illetve a letétet kell nyújtania, ha a pótlási költség negatív.

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Csoport ún. margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek lehetnek deviza margin ügyletek, vagy magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol saját számlára köt

a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A kitettségek kockázattal súlyozott eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el.

4.26. 32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

	a	b	c	d	e	f
	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		
Összesen		-			5 428	

4.27. 33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitettségek

Hitelderivatívák

A prudenciális szabályozás a következő típusú hitelderivatívákat és az ilyen, vagy gazdasági szempontból gyakorlatilag hasonló hitelderivatívákból álló eszközöket ismeri el:

- nemteljesítéskori csereügyletek (CDS, credit default swaps);
- teljes kamat-csereügyletek (total return swaps); és
- hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírok, készpénzes finanszírozásuk mértékéig CLN (credit linked notes).

2018. december 31-én a Csoport hitelderivatívával nem rendelkezett.

4.28. 34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek			
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	8 947	716
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	12	1
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
Opciók szerződés			
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	0	0
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	Összesen	8 959	717

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

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

5. Javadalmazási politika

A MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Szhitv. alapján a Szövetkezeti Hitelintézetekkel összevont felügyelet alá tartozik. A törvényben megfogalmazottak teljesítése, továbbá az összevont felügyelet teljes körű és gyakorlati megvalósítása fokozatosan, az eltérő sajátosságokra is tekintettel történik.

A 2015. március 15-én közvetlen hatályú szabályzatként kiadott Javadalmazási Politika felülvizsgálata határidőre megtörtént, a felülvizsgált szabályzat 2018. július 1-jén került kiadásra.

A Takaréék Csoport 2018. december 31-én hatályos Javadalmazási Politikáról szóló szabályzatát a **7. számú melléklet** tartalmazza.

CRR 450. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti információk:

A Javadalmazási Politika elfogadására és módosítására a Felügyelőbizottság által a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban MTB Zrt.) közgyűlése által jóváhagyott ügyrendjében meghatározott eljárás során kerül sor a szintén a Felügyelőbizottság által elfogadott elvi keretek között. Az átfogó Javadalmazási Politika kidolgozásához, módosításához, a javadalmazási rendszer megtervezéséhez, fejlesztési irányai meghatározásához a Javadalmazási Bizottság nyújt támogatást, a Bizottság véleményezi a Javadalmazási Politika módosítását, felelős a meghozandó döntések előkészítéséért.

A Javadalmazási Bizottság 3 tagú, az Igazgatóság külső tagjaiból áll, munkáját ügyrendje alapján végzi. 2018. évben egy alkalommal ülésezett.

A 2018. évi teljesítmény értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaítélése megtörtént.

CRR 450. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti információk:

A Javadalmazási Politika összhangban áll a Takarékcsoport céljaival, stratégiájával, továbbá szolgálja a vezetők és beosztottak motiválását, a munkatársak személyes fejlődését, valamint támogatja az Integráció sikerességét. A célok elérése érdekében alkalmazandó mutató kiválasztását minden esetben megelőzi annak vizsgálata, hogy a mutató várható alakulása elég stabil és megbízható-e ahhoz, hogy referenciaként lehessen használni a teljesítményértékeléshez. A teljesítményfüggő javadalmazás teljes összegének meghatározásakor figyelembe vételre kerül a Takarékcsoport és a Csoporttag eredményessége, a tőke- és a szükséges likviditás megteremtésének költsége, valamint a jelenlegi és jövőbeni kockázatok és az azoknak megfelelő kiigazítás is.

CRR 450. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti információk:

A Javadalmazási Politika az MTB Zrt. vonatkozásában kiemelt személyként azonosította: a vezető állású személyeket, a kontroll funkciót betöltő vezetőket, továbbá a kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló vezetőket/munkatársakat.

Az Integrációra vonatkozó Javadalmazási Politika keretei között, főbb elvei, iránymutatása alapján a Szövetkezeti Hitelintézetek, leányvállalatok és egyéb összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások cégméretük figyelembevételével határozzák meg a kiemelt személyek körét, az alkalmazott teljesítmény- és kockázati mutatókat, a teljesítményjavadalom mértékét. 2016-tól e körre – MTB Zrt., Takarékcsoport Jelzálog Bank Nyrt. és Takarékcsoport Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – nem érvényes a halasztott kifizetés és a fantom részvény/ részjegy juttatás intézménye.

Valamennyi csoporttag esetében a prémium kifizetésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben a csoportszintű SREP mutató – tőkepufferrel együttesen számolva - az előírt szint felett marad. Egyéb rendszerszinten jelentős intézményként az MTB Zrt. rendelkezik addicionális MNB által előírt tőkepuffer rátával.

Jogosultsági feltételek a kiemelt személyek esetében:

- Az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,

- Az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte a Csoporttagnál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján (az utolsó kifizetés tárgyévét követő 3. évben lesz) a Csoport bármelyik tagjánál munkaviszonyban állt és nem áll munkaviszony megszüntetésére irányuló eljárás alatt (felmondás, azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés). A Csoporttagok közötti munkaerőmozgást a Javadalmazási Politika szempontjából folyamatos munkaviszonynak kell tekinteni. Megbízási szerződés alapján munkát végzők prémiumra nem jogosultak.
- A kiemelt személyek vonatkozásában az értékelés eredményeként meghatározott teljesítményjavadalom kiadása halasztott kifizetéssel, illetve a fantomrészvény/részjegy juttatással valósul meg. (A készpénz/fantomrészvény/részjegy juttatás aránya 50-50 %, a halasztás 3 évben került meghatározásra, 60-20-20 % mértékben.) **Halasztott kifizetés**, illetve fantomrészvény/részjegy juttatás esetén érvényesül az újraértékelés, illetve a **visszatartási** politika (jogosultság megszerzésétől számított egy év) alkalmazása.

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalom esetén kizárja a kifizetést, amennyiben:

- hitelintézet csoporttag esetében a tőke-megfelelési mutató(k) jogszabályban, vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt marad(nak);
- a Csoporttag tárgyévi eredménye veszteséges (kivéve, ha – a Felügyelőbizottság előzetes döntésével összhangban – MTB Zrt. Igazgatóság, TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóság/, TakarékJelzálogbank Zrt. Igazgatóság/, SZH Igazgatóság ettől eltérő módon dönt);
- a kiemelt személy negatív irányú magatartásváltozása következett be, és a Csoportnak, Csoporttagnak ezzel veszteséget okozott
- Csoportszintű SREP mutató – tőkepufferrel együttesen számolva – az előírt szint alatt marad.

Ezek mellett a TakarékJelzálogbankok számára kizárja a kifizetést az, ha a TakarékJelzálogbankok bármelyikének eredménye veszteség.

CRR 450. cikk (1) bekezdés d) pontja szerinti információk:

A teljesítményjavadalom mértéke az éves alapbér %-ában kerül meghatározásra, s nem haladhatja meg az éves alapbér 100 %-át.

A teljesítményjavadalom kifizetése célokhoz kötött, alkalmazott mutatók: teljesítménymutató (adózás utáni eredmény), kockázati mutatók (pl. nem teljesítő hitelek részarányának mértéke), szervezeti egység teljesítmény mutató, egyéni teljesítmény mutató.

Kiemelt személyek esetében a teljesítményjavadalom legfeljebb 50 %-a készpénz és legalább 50 %-a nem készpénz alapú eszköz⁶. A MTB Zrt. nem készpénz alapú eszközként a fantomrészvényt alkalmazza.

⁶ Ez a megkötés az ún. Prémium 1-es kategóriára vonatkozik.

A fantomrészvény a Bank 2000,- Ft névértékű törzsrészvényéhez kötött javadalmazási eszköz, amely tényleges részvényjuttatást nem nyújt a jogosultságot szerző kiemelt személy részére. A fantom részvény semmilyen társasági jogi jogosultságot nem keletkeztet (ide értve többek között, de nem kizárólag a szavazathoz, illetve az osztalék fizetésre vonatkozó jogot). Birtokosa kizárólag arra jogosult, hogy a Javadalmazási Politikában foglalt szabályoknak megfelelően lezajlott odaítélés alapján, a visszatartási periódus lejártát követően a fantomrészvény kifizetési értékét a Banktól követelje.

CRR 450. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti információk:

Változó javadalmazás összetevői az alábbiak:

- a. prémium, célprémium, céljutalom, jutalom, jutalék, projektjutalom, 13. havi fizetés, végkielégítés;;
- b. munkaviszony megszüntetés esetén közös megegyezéshez kapcsolódóan kifizetett összeg

Nem pénzbeli juttatások a következők:

- Jogszabály alapján biztosított juttatások: kötelező foglalkozás-egészségügyi ellátás, munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítés, képernyő előtti munkavégzés esetén az éleslátás biztosításához szükséges szemüveggéskészítés támogatása, fizetési előleg.
- Cafeteria: meghatározott keretösszegeken belül különböző juttatási formák közül a munkavállaló választhat.
- Általános juttatások: sporttevékenység támogatása, csoportos élet- és balesetbiztosítás, kedvezményes dolgozói hitel, képzés támogatása.
- Meghatározott munkakörökhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások: szolgálati gépkocsi, mobiltelefon, mobilinternet, business kártya.

CRR 450. cikk (1) bekezdés g) pontja szerinti információk:

Az MTB, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és Takarékcsoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2018. év

Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Befektetési bank vezetői / munkatársai	Lakossági bank vezetői / munkatársai	Eszközkezelés / munkatársai	Vállalati funkciók vezetői / munkatársai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Egyéb tevékenység
Létszám (fő)	109	96	183	5 119	74	1809	421	155
Tárgyévi összes javadalmazás (Ft)	217 019 240	314 909 729	1 654 927 763	21 178 625 442	589 109 472	12 235 543 811	2 924 226 545	641 229 861
Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft)			264 743 486	1 795 847 542	110 706 000	1 323 082 371	287 153 851	102 602 267

❖ DBH Tőkealap-kezelő Zrt. kivételével

CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pontjának i-vi. alpontjai szerinti információk:

A kiemelt személyek vonatkozásában az MTB, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és Társaságok konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2018. év

2018. év			
Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Vállalati funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám	198	42	146
Teljesítményjavadalom	-	-	-
Alapjavadalom	515 074 112	498 855 655	2 604 744 561
Javadalom összesen	515 074 112	498 855 655	2 604 744 561
Teljesítményjavadalmazás készpénz	-	92 486 519	618 253 242
Teljesítményjavadalmazás részvény	-	2 016 000	111 361 890
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák	-	-	-
Teljesítményjavadalom összesen	-	94 502 519	729 615 132
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén)	-	1 612 800	89 089 512
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén)	-	-	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában)	-	4 538 965	236 453 285
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege	-	1 200 000	40 306 000
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma	-	1	15
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege	-	1 200 000	9 025 000
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-	-	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-	-	-

Az értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaítélése megtörtént.

CRR 450. cikk (1) j) pontja szerinti információk:

A Felügyelet nem rendelt el nyilvánosságra hozatali kötelezettséget a vezető testület vagy a felső vezetés tagjainak teljes javadalmazására vonatkozóan.

CRR 450. cikk (2) pontja szerinti információk:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kiemelt személyeinek javadalmazási adatai - Vezető Testületek munkatársai 2018. év

Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai
Létszám	12
Teljesítményjavadalom	40 755 600
Alapjavadalom	-
Javadalom összesen	40 755 600
Teljesítményjavadalmazás készpénz	20 377 800
Teljesítményjavadalmazás részvény	20 377 800
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák	-
Teljesítményjavadalom összesen	40 755 600
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén)	95 696 400
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén)	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft)	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege	-
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege	-
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-

Az értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaitélése megtörtént.