



A Takarékbank Zrt és vele összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok

A 2017. 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

Tervezett, nem auditált és belső jóváhagyási folyamatban lévő verzió

Budapest, 2018. június 29.

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
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	15
2.3.	Szavatoló tőke és tőkekövetelmény.....	15
2.4.	Tőkeáttétel	16
2.5.	CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek	16
2.6.	Az Integrációról röviden	17
2.7.	Globálisan rendszerszinten jelentős intézmény.....	17
3.	Táblázatok.....	17
3.1.	1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	17
3.1.1.	Vállalatirányítási rendszer	17
3.2.	2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	26
3.2.1.	Kockázatkezelés.....	26
3.3.	3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	31
3.4.	4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	32
	Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk.....	32
	Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek	33
	Piaci kockázatkezelés rendszere.....	33
	A piaci kockázati belső modell alkalmazása	36
3.5.	5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai	39
3.6.	6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	39
3.6.1.	Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk.....	39
3.7.	7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	44
3.7.1.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk.....	44
3.7.2.	Partnerkockázatot hordozó kitettségek	47

3.7.3.	A partnerkockázati kitettség mérséklésének módszerei.....	48
3.8.	8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek a intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	49
3.9.	9. táblázat: EU CRE – Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	50
4.	Sablonok	52
4.1.	1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú	52
4.2.	2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitettségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	53
4.3.	3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)	53
4.4.	4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése	55
4.5.	5. sablon: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)	56
4.6.	6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések.....	56
4.7.	7. sablon: EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege	56
4.8.	8. sablon: EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása	57
4.9.	9. sablon: EU CRB-D – A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	57
4.10.	10. sablon: EU CRB-E – Kitettségek futamideje.....	58
4.11.	11. sablon: EU CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban	60
4.12.	12. sablon: EU CR1-B – A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként	62
4.13.	13. sablon: EU CR1-C – A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	62
4.14.	14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitettségek korosodása.....	62
4.15.	15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek	63
4.16.	16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai	63
4.17.	17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	64
4.18.	18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	64
4.19.	19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	64
4.20.	20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer.....	65
4.21.	21. sablon: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	66
4.22.	23. sablon: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében.....	66
4.23.	24. sablon: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként.....	67
4.24.	25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	67
4.25.	26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény	68

4.26.	27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek.....	69
4.27.	28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint	69
4.28.	29. sablon: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint	70
4.29.	31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre	70
4.30.	32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele.....	71
4.31.	33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitétségek.....	71
4.32.	34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján.....	71
5.	Javadalmazási politika	73

Mellékletek:

1. sz. melléklet – Csoportot alkotó intézmények
2. sz. melléklet – Takarékbank 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 Takarék 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 Takarék 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 Takarék a piaci szereplőknek átfogó képet adjon a Csoport kockázati profiljáról, ennek érdekében a Csoport nyilvánosságra hoz minden olyan információt, amelyek lényegesek és nem minősülnek védett vagy bizalmas információnak.

A CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő nem lényegességre, valamint védett és bizalmas információkra tekintettel a Csoport a 2017. december 31-i nyilvánosságra hozatal során nem tekintett el semmilyen információ nyilvánosságra hozatalától.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2017. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült, a Csoport 2017. december 31-i működését és helyzetét hivatott bemutatni.

1.1. Általános tudnivalók

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: **Takarékbank**) jelen dokumentummal a 2017. 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 2017. 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)
- **Takarékbank:** 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 a Takarékbank Zrt. igazgatóságának előzetes egyetértése mellett felvettek az Integrációs Szervezetbe;
- **Társaság:** a Takarékbank összevont alapú felügyelete alá tartozó társaság;
- **Integráció:** a Takarékbank, az SZHISZ és a Szövetkezeti Hitelintézetek;
- **Csoport:** a Takarékbank, az SZHISZ, a Szövetkezeti Hitelintézetek (együtt: Integráció) és a Társaságok alkotta egység. A prudenciális konszolidációba tartozó érdekeltség kör;
- **Csoporttag, illetve tagintézmény:** a Takarékbank, az SZHISZ, a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Társaságok egyikre;
- **Hitelintézet(ek):** a Takarékbank 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 – kitétségeik 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.

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 2017. december 31-i adatok mellett a 2016. 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 a Takarékbankra 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

A Takarékbank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága, mint a Központi Bank vezető testületei a CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontjának megfelelően kijelentik, hogy a Csoport kockázatkezelési rendszere a Csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. **Ezen nyilatkozatot a Takarékbank Igazgatósága 2017. június 28-án az IG-W-116/2017. számú igazgatósági határozattal, míg Felügyelőbizottsága 2017. június 29-én az FB-W-7/2017. számú felügyelőbizottsági határozattal fogadta el.**

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

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Takarékbank, 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.

A Takarékbank 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.

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A következő adatok és mutatók átfogó képet adnak a Csoport kockázati profiljáról:



Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről

A Takarékbank által alkalmazott likviditási kockázatkezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény, illetve az Integráció kockázati profiljából fakadó kitétséget. 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, a Takarékbank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázatkezelésért felelős terület a Takarékbank 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 2017. december 31-i értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

	2017.12.31.	Limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	299,08%	min. 100%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	150,68%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	0,16%	max. 15%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	21,10%	min. 15%

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

Az Integráció 2017-ben valamennyi jogszabály által előírt likviditási előírásnak megfelelt, az Integráció likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket.

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.

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-832/2014. számú és a H-EN-I-654/2014. számú határozatokkal jelölte ki a prudenciális konszolidációba tartozó intézményeket és meghatározta a prudenciális konszolidáció módszerét. A határozatok értelmében a prudenciális konszolidációba a Takarékbanknak be kell vonnia az összevont alapú felügyelete alá tartozó szervezeteket (teljes körű konszolidációs módszer), továbbá az SZHISZ-t (aggregációs módszer). A határozatok szerint a prudenciális követelményeknek való egyedi megfelelés alól mentesülnek – az egyetemleges felelősség kezdő időpontját követően – az Integráció mindazon tagjai (az FHB Jelzálogbank Nyrt. (FHB JZB) és FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (FHB KRB) kivételével), akik vonatkozásában a Takarékbank Igazgatósága kibocsájtja a kockázatkezelési szabályzatot.

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 szövetkezeti 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 lépéseként 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 tőkeelemeinek 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. Adóssághatszolidáció

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. Közbenső 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 közbenső eredmény kiszűrendő.”

Korábbi FHB Csoport

Az FHB Csoport 2015. december 31-én a Számviteli Tv. 3§ (2) 1.d. alapján került bevonásra.

A Takarékbank az MNB H-EN-I-654/2015 számú határozatában foglalt előírásoknak megfelelően a szubkonszolidált FHB Csoportot vonta be teljeskörűen a Az MNB ugyanezen határozata szabta meg a szubkonszolidációba bevont társaságok körét is.

A korábbi FHB Csoport szubkonszolidációba bevont tagjai:

- FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban Jelzálogbank Nyrt.) (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. (korábbi nevén FHB Kereskedelmi Bank Zrt., a továbbiakban TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.) (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- FHB Lízing Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- Díjbeszedő Faktorház Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107- 109.)
- FHB Ingatlan Zrt. (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.)
- TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. (korábbi nevén FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.) (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.)
- Magyar Posta Befektetési Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Pethényi köz 10.)
- Diófa Alapkezelő Zrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.)

A Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I 36/2017 sz. határozatával felmentette a szubkonszolidációs kötelezettség alól a Jelzálogbank Nyrt.-t, 2017. január 1-jei hatállyal. A Takarékbank Zrt. a fenti társaságokat közvetlenül vonja be a 2017. évtől kezdődően.

„6.2. A Takarékbank által történő konszolidáció megvalósításának módszere

(...) A Takarékbank úgy köteles elvégezni a csoportszintű konszolidálást, hogy annak során a teljes konszolidáció módszerét követve be kell vonnia a szubkonszolidált csoportba tartozó valamennyi intézményt, az összevont felügyelet alá tartozó valamennyi leányvállalatát, valamint a szövetkezeti hitelintézeteket. A prudenciális konszolidáció során a Takarékbanknak a H-EN-I-832/2014. számú határozatában ismertetett módszert szükséges alkalmaznia.

A fentiekre tekintettel az MNB megállapította, hogy a konszolidálás módját a CRR 18. cikk (1), valamint (8) bekezdése határozza meg, mely alapján a Takarékbank köteles a jelen

határozat rendelkező részének 3. pontja alapján szubkonszolidált FHB csoportot teljeskörűen bevonni a konszolidációba.”

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

2017-ben a Takarékbank Zrt. növelte részesedését a Jelzálogbank Nyrt.-ben, és ezért az év folyamán a Jelzálogbank Nyrt. és a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a bennük birtokolt közvetlen részesedés alapján került bevonásra a tőkekonszolidációs eljárásba.

A Jelzálogbank Nyrt. összevont felügyelet alá nem tartozó leányvállalatai is bekerültek a 2017. évi Takarékbank Csoport által készített számviteli konszolidált beszámolóba.

2017.12.09.-én a Takarékbank közvetlen tulajdonába került a TakaréK Invest Kft. és annak leányvállalatai. E dátumtól a TakaréK Invest Kft. és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatai a Takarékbank Csoport konszolidált beszámolójában közvetlenül kerülnek bevonásra.

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 (Takarékbank), tagintézményei (Szövetkezeti Hitelintézetek), illetve a Takarékbank 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. A Takarékbank 2014. szeptember 30-tól a Csoport konszolidált felügyeleti jelentéseit az e határozatban meghatározott módszertan szerint állítja össze.

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

Az Integráció tagintézményei közül az FHB JZB és az FHB KRB a hitelezési és a működési kockázatok tekintetében fejlett kockázatmentési módszereket alkalmaz a tőkekövetelménye meghatározására. Az Integráció más tagintézményei a szabályozói tőkekövetelményüket a CRR által meghatározott egyszerűbb módszerekkel (hitelezési kockázat esetén sztenderd módszerrel, működési kockázat esetén alapmutató módszerrel) határozzák meg. A konszolidáció során a két portfólión különböző módszerekkel megállapított tőkekövetelmény kerül összegzésre. 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 a Takarékbank az **5. számú mellékletben** mutatja be. A tőkeáttételi mutató értéke - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 2017. december 31-én 8,48%.

A Csoport tőkeáttételi mutatója a megelőző időszakban, 2016. december 31-én – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 11,45% volt.

2.5. CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

Az MNB a H-JÉ-I-209/2014. számú határozatával azon Szövetkezeti Hitelintézeteket, amelyek vonatkozásában a Takarékbank 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 mentesítés 2016 végéig nem terjedt ki az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re, illetve a befektetési vállalkozás Magyar Posta Befektetési Zrt.-re, illetve az FHB Csoportra³.

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 hozatalt teljesíteniük, mivel nem esnek a CRR hatálya alá. A pénzügyi vállalkozásoknak a Hpt. 122. § (4) bekezdésében foglaltakat kell egyedileg közzétenniük.

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

³ Az MNB H-EN-I-36/2017. számú határozatával (2017. január 19.) adta meg az egyedi mentességet az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-re vonatkozóan a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények alkalmazására vonatkozóan, valamint a szubkonszolidált szintű megfelelésre való kötelezettséget megszüntetette 2017. január 1. napjától.

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 garantálása 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 a Takarékbank. Az SZHISZ kötelező intézményvédelmi szervezet.

Az Integráció a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Takarékbank 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. Rendszerszinten jelentős intézmény

Az MNB elvégezte 2017. 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), negyedévente és félévente kell nyilvánosságra hozni.

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 a Takarékbankot felruházta az Integráción belüli irányítási, szabályozási és ellenőrzési feladatokkal, illetve ezen intézmények számára a megfelelő szankcionálási eszközöket is biztosítja.

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



A Takarékbank a Csoport irányító hitelintézete, egyben a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs központi bankja. A Takarékbank ellenőrzését – a Felügyelet ez irányú jogkörét nem befolyásolva – a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) látja el.

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

A 2017. december 31-én hatályos Szhitv. alapján⁴

Az SZHISZ, mint az Integráció Központi Szerve feladatai:

- meghatározza a szövetkezeti hitelintézetek integráció prudens és biztonságos működését garantáló irányelveket, valamint az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét;
- egyedi alapon is nyomon követi a Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását;
- a Takarékbank közreműködésével ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek működését;
- amennyiben a szövetkezeti hitelintézet vagy a Takarékbank nem tesz eleget az utasításoknak vagy nem a jogszabályoknak, a szabályzatoknak vagy az Integrációs Szervezet által meghatározott irányelveknek megfelelően működik, akkor az SZHISZ felfüggesztheti a tagintézmény vezetői tisztviselőit, és helyükre átmeneti jelleggel új vezető tisztségviselőt nevezhet ki;
- ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézetek integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Takarékbank tevékenységét;
- a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad a szövetkezeti hitelintézetnek és a szövetkezeti hitelintézetek integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Takarékbanknak;

⁴ A felsorolás nem teljes körű, csak a legrelevánsabb jogokat és kötelezettségeket emeli ki.

- az Szhitv.-ben nevesített esetekben felülbíráhatja a Takarékbank által a szövetségi hitelintézet részére adott utasításokat;
- az Szhitv.-ben meghatározott válsághelyzetet állapíthat meg egy szövetségi hitelintézetnél;
- felülbíráhatja a Takarékbanknak az Szhitv. alapján jóváhagyás, vagy hozzájárulás tárgyban hozott döntéseit;
- 2016. december 31-ig valamennyi szövetségi hitelintézet vonatkozásában válságkezelési tervet készít;
- a tőkehiányos szövetségi hitelintézetnél 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 szerez a tőkeproblémái miatt az Szhitv. alapján válsághelyzetben lévő tagintézményben;
- kötelező szabályzatokat fogad el:
 - o az alkalmazandó számviteli rendről,
 - o a belső ellenőrzés rendjéről,
 - o a vezető tisztségviselőkről,
 - o az Integráción belüli pénzügyi segítségnyújtás szabályairól,
 - o az SZHISZ eszközeinek feltöltéséről,
 - o a szövetségi hitelintézetek egyedi tőkemegfelelési követelményeiről,
 - o az egységes informatikai rendszerről;
- jogosult a szövetségi hitelintézetek egyes csoportjai számára a formájukból, tevékenységükből adódó működési jellegzetességeik által indokolt esetben átmeneti vagy végleges felmentést adni az Szhitv.-ből fakadó egyes kötelezettségek teljesítése alól;
- jogosult a központi banki feladatokat a Takarékbanktól megvonni és a központi banki feladatok ellátására új hitelintézetet kiválasztani.

A Takarékbank, mint az Integráció kijelölt Központi Bankjának feladatai:

- kötelező szabályzatokat fogad el:
 - o a kockázatkezelés részletes szabályairól;
 - o a követendő üzletpolitikáról;
 - o a közös marketing folytatásáról;
 - o Szövetségi Hitelintézetek (minta) alapszabályáról;
- ellenőrzi a szövetségi hitelintézetek tevékenységét;
- a szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetségi hitelintézetek számára;
- összeállítja a konszolidált adatszolgáltatásokat;
- kezeli a szövetségi 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;
- előzetes hozzájárulás az SZHISZ tagjának az SZHISZ-ből való kizárásához;
- az Integráció egyik tagjánál téma vagy átfogó ellenőrzés végzésére kötelezhet;
- ellenőrzi az SZHISZ tevékenységét;

- visszavonhatja a bizonyos kötelezettségeit⁵ 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 a belső szabályzatokat és/vagy jogszabályokat be nem tartó tagintézmények – beleértve a Takarékbankot 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 a Takarékbank kötelező szabályzatok kiadásával, illetve azok betartásának biztosításával látja el.

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

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.

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

Mind a Takarékbank, mind az SZHISZ ellenőrzik 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) A Takarékbank, 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**.

⁵ Az érintett kötelezettségek a következők: 17/K. § (1) bekezdés; 19. § (3) bekezdés; 15/A. §; 17/H. § (1) bekezdés

- 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**, illetőleg **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 a Takarékbank rendelkeznek azokkal az eszközökkel, amelyek segítségével a belső szabályzatokat és jogszabályokat be nem tartó tagok fölött ideiglenesen az irányítást is átvegyék, illetve az SZHISZ a Takarékbank vonatkozásában is rendelkezik az ehhez szükséges jogszabályi felhatalmazással.

A Takarékbank 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 a Takarékbank 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 a Takarékbank 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 a Takarékbank Igazgatósága, mint irányító hitelintézet és központi bank irányító testülete.

3.1.1.2. Hitelintézetben belüli irányítási viszonyok, döntési folyamatok

3.1.1.2.1. Szövetkezeti Hitelintézetek szervezeti felépítésével kapcsolatos előírások, elvárások

A Szövetkezeti Hitelintézetek Alapszabálya az irányítására, ellenőrzési funkció vonatkozásában nevesíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot. Ezen túlmenően valamennyi Szövetkezeti Hitelintézet létrehozza az Ügyvezetői 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 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. A Központi Engedélyezési Bizottság előzetes hozzájárulás keretében dokumentumok és személyes meghallgatás alapján vizsgálja a vezető tisztségviselő alkalmasságát, s tesz javaslatot a Takarékbank 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 a Takarékbankban

A Takarékbank a Szövetkezeti Hitelintézetekre vonatkozóan a 3.2.1.-es fejezetben bemutatott valamennyi testülettel és bizottsággal rendelkezik. 2017. december 31-én az alábbi állandó bizottságok működtek a Takarékbankban:

- 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

A Takarékbank szervezeti struktúrája a **2. számú mellékletben** található meg.

A Takarékbank, mint a Csoport irányító hitelintézete és az Integráció központi bankja rendelkezik a Hpt. 110. §-ban nevesített Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsággal. A Bizottság felállításáról a Takarékbank Igazgatósága 2014. július 7-én döntött, 2017-ban 10 alkalommal ülésezett és 11 alkalommal szavazott írásban.

2017. december 31. napján a Takarékbank Igazgatóságának 7 (ebből 3 fő belső) tagja, Felügyelőbizottságának 7 tagja volt, így a vezető testületekben betöltött tisztségek száma összesen 14. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatóság tagjainak száma 2017. december 31-én az Szhitv. értelmében 3 fő.

A Takarékbank Igazgatósága 2014-ben létrehozta a Jelölő Bizottságot. A Jelölő Bizottság 2016. évi munkaterve alapján 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. 2015-ben a vezető testületek és vezető testületi tagok értékelésére vonatkozóan szabályzat került kiadásra, mely alapján 2016. 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 érzékenységi 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 tőke megfelelési 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 hatása a csoportra a következő lenne:

Deviza	Sokk (bp)	Sokkhatás (millió HUF)
HUF	+200	-13 917
EUR	+200	753
USD	+200	-81
CHF	+200	9

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 könyv szerinti 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, negyedéves rendszerességgel számszerűsíti a Takarékbank 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 továbbá az intézmény, hogy stressz helyzetben az ügyfelek fokozottabb mértékben hívják le igénybe nem vett hitelkereteiket, valamint növekszik a garanciák beváltásának volumene. A stressz scenárió továbbá feltételezi, hogy az ingatlanfedezetek elfogadhatóságának romlása miatt az ingatlanal 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 kockázati stratégiát felülvizsgáljuk rendszeresen (évente) és a teljesítések kiértékelése ill. az üzleti tervek függvényében a stratégiai irányt módosítjuk és az ezek elérését támogató KPI rendszert meghatározzuk.

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:

- a Takarékbank 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);
- a Takarékbank 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: a Takarékbank szükség szerint a releváns kockázatok vállalására korlátozásokat, illetve kockázati limiteket állapíthat meg;
- a megállapított kockázati limitek túllépése esetén követendő eljárások (Takarékbank értesítése, stb.);
- a döntési- és kompetenciarendkegységesítése 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 eszmecserét 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 Takarékbank) mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és az Integráció központi szervétől (SZHISZ) és központi bankjától (Takarékbank) származó utasításoknak megfeleljen.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek és a Takarékbank 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 összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett

kockázatokat 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, figyeli 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 szervezeten belüli érdekkonfliktusok (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 a 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 megfeleljen 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 üzletvitele 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 Takarékbankkal és a Takarékbank által meghatározott hitelintézetekkel szemben vállalhatnak kockázatot, más hitelintézettel szemben csak a Takarékbank által, az Integráció szintjén meghatározott körben és mértékben vállalhatnak kockázatot⁶.
- 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 Takarékbankkal köthetnek ügyleteket.
- Az Integráció szintjén a kockázatvállalási, kockázatmérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását a Takarékbank és az Integrációs Szervezet jogosult és köteles ellenőrizni.
- A limittúllépéseket, 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), a Takarékbank szintjén és a Szövetkezeti Hitelintézetek szintjén, egyedi alapon is.

⁶ Az SZHISZ 2017. december 31-ig mentesítette az FHB JZB-t és az FHB KRB-t az Szhiv. 15. § (9) bekezdésében foglalt azon kötelezettség alól, hogy bankszámláit és értékpapírszámláit kizárólag a Takarékbanknál vezesse, és le nem kötött pénzeszközeit a Takarékbank által forgalmazott eszközökben tartsa.

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 (jogszabályok 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.
- 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 ügyfelek/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
 - transzparencia-,
 - szabályszerűség-,
 - szimmetria elveit, valamint
 - 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 Takaréknál a kockázatkezelés a Hitelkockázat Menedzsment Igazgatóságon, valamint a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóságon valósul meg, annak érdekében, hogy a kockázatkezelés felelőssége kockázattípusok szerint felosztva valósuljon meg, illetve a kockázatkezelési folyamatban részt vevő szervek és funkciók egymástól függetlenek legyenek.

A Hitelkockázat Menedzsment Igazgatóság lakossági, valamint vállalati kockázatkezelést végez. A vállalatok kapcsán külön elemzési és döntéshozatali főosztályok vannak, valamint a rendszeres negyedéves monitoringot működtető vállalati hitelkockázati mid-office főosztály is az igazgatóság alá tagozódik.

A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság adja a kockázatkezelés módszertanát, a rendszereket, modelleket, valamint biztosítja a kockázati kontrollt és ellenőrzést külön szervezeti egységekkel (osztályokkal) a különböző területeken (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 Compliance Főosztály, valamint a Belsőellenőrzési Főosztály közvetlen a Takaréknál elnök-vezérigazgatója alatt található, egymástól független szervezeti egységek.

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

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK???

Mészáros Attila 2017. április 20 óta vezeti a Kockázatkezelést, előtte Befektetési, Kockázati és Operációs Divízió egyben volt, vezetője Szabó Levente volt.

Pintér Attila 2017. november 7-től Belső Ellenőrzési szervezet vezetője, igazgatóként - ezzel egyidejűleg Antal Nándor, aki addig igazgató volt, igazgatóhelyettes lett.

3.2.1.2.3. Hitelezési folyamatok

A hitelkockázat-kezeléshez kapcsolódó szabályzatok részletesen leírják

- az alkalmazott limitrendszereket;
- 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

A Takarékbank – 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 ISDA⁷ keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. A Csoport az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit 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 nyitáskor 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 kockázatmérséklőként 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 limitekkal történik.

Az ügyféllimit-rendszer kialakításánál figyelembe vett szempontok

⁷ ISDA – International Swaps and Derivatives Association – Nemzetközi Swap és Derivatív Szövetség, amely tagjai által elfogadott keretszerződéseket dolgozott ki.

A limitek kialakításánál, mértékének meghatározásánál, a limitterhelésnél figyelembe vett szempontok a Kockázatvállalási szabályzatban foglaltakkal 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 kitétség 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 kitétség 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 a Takarékbank 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).

Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek

- A piaci kockázatok kezelésére limitrendszert kell működtetni.
- A Csoport kockázatokát 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 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 kockázatvállalását 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 kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. A kockázatvállalási, 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 kockázatvállalásban érdekelt területektől.

A piaci kockázatok kezelésével két bizottság foglalkozik:

- A kérdésben alapvetően az Eszköz-Forrás Bizottság illetékes, a bizottság joga a limitek megállapítása és a betartásának az ellenőrzése
- A Kockázati Kontroll Bizottság feladata rendszeresen áttekinteni, elemezni és koordinálni a kockázati jelentéseket, azok alapján megállapításokat, javaslatokat tenni.

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 limitrendszert 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 kockázatotott 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 kamatkockázatát, 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 VaR modellen alapszik. A banki könyvi kamatláb kockázat VaR számításához ugyanazt a VaR modellt használja az Integráció, mint amelyiket a kereskedési könyvi piaci kockázatok esetében alkalmaz.

A kamatláb kockázatra számított VaR 250 napos tartási periódussal, és 99%-os konfidencia szinttel számol. A kovariancia mátrixot 100 napos EWMA szórásokkal és kovarianciákkal becsülte az Integráció. A modell részletei a Piaci Kockázatkezelési Szabályzat mellékletében találhatóak.

A konszolidált szintű banki könyvi kamatláb kockázat a hitelintézetek esetében a 9A Kamatkockázat elemzés c. táblák, a nem hitelintézeti formában működő, összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások esetében az Összevont Alapú Felügyelet Szabályzat által előírt kockázati adatszolgáltatások alapján kerül számszerűsítésre.

A módszertan lényege, hogy a hitelintézetek esetében az egymás közötti ügyletek lényegében kiütik egymást, hiszen más-más előjellel jelennek meg az érintett intézmények felügyeleti tábláiban, míg nem-hitelintézetek esetében az egymás közötti ügyletek kiszűrésre kerülnek, az Integráción kívüli partnerekkel szembeni kamatozó eszközök és források pedig bekerülnek a lejárat táblákba.

A fenti összegzéseket követően az egyes sávokra és egyes devizanemekre vonatkozóan előálló nettó pozíciók^[1] - avagy bázispozíciók -, mint összegzett cashflow-k kerülnek feladásra a VaR modellbe, ahol az egyes cashflow-khoz a 9A táblákban szereplő kamatozási sávok (gap-ek) sávközepei kerülnek esedékességi dátumként megadásra.

A banki könyvi kamatkockázat belső tőkeszükséglete a VaR modell alapján kiszámított VaR érték.

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

^[1] (kamatozó eszközök – kamatozó források + mérlegen kívüli követelések – mérlegen kívüli kötelezettségek)

A treasury aktív kockázatkezelése mellett a Csoport a kitétségek 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

2017-ben 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 kockázatok prudensen közelítő fejlett kockázatomérési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatok 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 kockázatok 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 Kockázatkezelési 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 kockázatok 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 kockázatok. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

adatok millió Ft-ban	2017.03.31	
	Súlyozatlan érték	Súlyozott érték
Likvid eszközök (A)	712 214	712 031
Pénzérték, bankjegyek	31 242	31 242
Központi banki eszközök	41 621	41 621
Állampapírok, állam által garantált értékpapírok	512 989	512 989
Részvények	365	182
Egyéb likvid értékpapírok	125 997	125 997
Kiáramlások (B)	1 630 479	324 023
Lakossági betétek	1 016 753	95 174
Operatív betétek	17 965	4 283
Pénzügyi ügyfelek betétei	96 744	96 744
Egyéb ügyfelek betétei	214 031	60 504
Le nem hívott hitelkeretek	218 141	41 297
Egyéb kiáramlások	66 844	26 021
Beáramlások (C)	113 629	84 438
Nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek	29 667	15 652
Központi banktól esedékes pénzügyi összegek	8 090	8 090
Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzügyi összegek	52 649	44 867
Egyéb beáramlások	23 223	15 829
Nettó kiáramlások (D = B - C)	1 516 850	239 585
LCR (E = A / D)		297,19%

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 kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai

A 436. cikk b) pontja		Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan származnak a (számviteli célú konszolidációs kör szerinti pénzügyi kimutatásokban megadott) számviteli összegek és a(z EU LI1 és EU LI2 sablonokban megjelenített) szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések.	A (számviteli célú konszolidációs kör szerinti pénzügyi kimutatásokban megadott) számviteli összegek és a(z EU LI1 és EU LI2 sablonokban megjelenített) szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések mind az eltérő konszolidációs körből adódnak, az eltérést az SZHISZ bevonása okozza.
A 436. cikk b) pontja	a)	Az intézményeknek ki kell fejteniük és számszerűsíteniük kell az EU LI1 a) és b) oszlopaiban szereplő összegek közötti bármely jelentős eltérést, tekintet nélkül arra, hogy az eltérések az eltérő konszolidációs szabályokból vagy a számviteli és prudenciális konszolidációhoz használt eltérő számviteli standardokból származnak-e.	A (számviteli célú konszolidációs kör szerinti pénzügyi kimutatásokban megadott) számviteli összegek és a(z EU LI1 és EU LI2 sablonokban megjelenített) szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések mind az eltérő konszolidációs körből adódnak, az eltérést az SZHISZ bevonása okozza.
A 436. cikk b) pontja	b)	Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy honnan erednek a prudenciális konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett, az EU LI2 sablonban feltüntetett összegek közötti eltérések.	A prudenciális konszolidáció szerinti könyv szerinti értékek és a szabályozási célból figyelembe vett, az EU LI2 sablonban feltüntetett összegek nem térnek el, ugyanis a prudenciális és számviteli beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások sem térnek el, emiatt az eszközök és források könyv szerinti értéke nem tér el.
A 455. cikk c) pontja	c)	A kereskedési és a nem kereskedési könyvből származó, az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően valós értéken értékelt kitettségek tekintetében, amelyek kitettségértékét a CRR Második része I. címe 2. fejezetének 34. cikkével és Harmadik része I. címe 3. fejezetének 105. cikkével (valamint a 2016/101/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel) összhangban igazítják ki, az intézményeknek ismertetniük kell az annak biztosítására szolgáló rendszereket és kontrollokat, hogy az értékelési becslések prudensek és megbízhatók legyenek. E nyilvánosságra hozandó információk megadhatók a kereskedési könyvi kitettségek piaci kockázataira vonatkozó információk részeként, és a következőket kell magukban foglalniuk:	A Takarékcsoport nem alkalmaz a valós értékelést.
34. cikk		• értékelési módszerek, ezen belül annak magyarázata, hogy mennyiben használják a piaci árazás szerinti módszert és a modell alapú árazás módszerét;	
105. cikk		• a független ármege erősítési folyamat ismertetése;	
A 435. cikk a) pontja		• az értékelési kiigazításokkal vagy tartalékokkal kapcsolatos eljárások (ezen belül a kereskedési pozíciók értékelésére szolgáló folyamat és módszer ismertetése eszköztípusonként).	
A 436. cikk b) pontja			

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.

3.6.1.2. Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék szintjét a következő minősítési eljárások szerint számoljuk:

Minősítési eljárás megnevezés	Minősítési eljárás		
	1. lépés	2. lépés	3. lépés
1. Egyedi teljeskörű minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár felett – kivéve a nevesített lakossági kintlévőség)	Nem valószínűsíthető várható vesztség	Monitoring lapon (a monitoring eljárás dokumentumán) a jogszabályi feltételek vizsgálata	A jelen szabályzatban foglaltak szerint 0 % ÉV elszámolás A követelés átstrukturálást követően vagy más módon várhatóan újra teljesítővé válik és a 90 napon túli lejárt tartozás nem haladja meg a lényegességi küszöböt. 1-10 % ÉV elszámolás meghatározása
	Valószínűsíthető várható vesztség	Veszteségszámítás elkészítése	ÉV szükséglet meghatározása
2. Egyedi (nem a teljes körű szempontrendszeren alapuló) egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatár feletti lakossági kitettség)	- Monitoring lapon a 3 jogszabályi feltétel vizsgálata - Szabályzati feltételek vizsgálata - Az ÉV kulcs meghatározása.	Az ÉV kulcs meghatározása.	Értékvesztés elszámolás meghatározása
3. Csoportos egyszerűsített minősítés (a Kockázati Stratégiában rögzített összeghatárt elérő és az alatti kitettség)	A késedelmes napszám és a fedezettség megállapítása.	Az ÉV kulcs meghatározása.	Értékvesztés elszámolás meghatározása

4. Intézményi kezességgel biztosított központi szabályozású termékekre vonatkozó szabályok (jelen utasításban rögzített termékekre)	A csoportos egyszerűsített minősítés összeghatára feletti ügyletek esetében, ha az ügyfélnek kizárólag a jelen utasítás szerint meghatározott központi szabályozású terméke van	Termékmonitoring lap szerinti vizsgálat	Az adatlapot a kockázat éves felülvizsgálatának negyedévében nem kell kitölteni, az adatlap kitöltéséhez ügyféltől adatbekérés nem szükséges
--	---	---	--

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 pénzbevételre 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:

Csoportos egyszerűsített minősítés csak FHB Jelzálogbankra és TakaréK Kereskedelmi Bankra vonatkozóan: Az értékvesztés százalékos meghatározása a követelések minősítése a késedelmes napszám és a felmondott státusz alapján történik:

Késedelmes napszám	Jelölése	Értékvesztés %
0-4 nap	A1	0%
5-30 nap	B1	10%
31-60 nap	C2	30%
61-90 nap	D3	70%
90 napot meghaladó	E4	100%
Felmondott	E5	100%
Pénzügyi szolgáltatásból eredő követelés és negatívba ment folyószámla követelés	6G	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. IRB módszer alá tartozó portfóliók minősítése és a várható veszteség meghatározása statisztikai értékeléssel

Várható veszteség statisztikai értékeléssel történő meghatározását 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 IRB módszerű tőkeszámításhoz készített 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 kitétségekre
- a statisztikai EL_{BE} modell a nemteljesítő kitétségeken várt várható veszteséget méri

Várható veszteség:

A $PD \times LGD$ 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 Szm. 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 mérlegforduló-napon 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 mérlegforduló-napon

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 mérlegforduló-napon fennálló kötelezettségeket, illetve várható költségeket akkor is figyelembe kell, illetve lehet venni, ha azok csak a mérlegforduló-nap 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:

- az auditált éves beszámoló alapján meghatározott könyvszerinti érték a mérlegkészítés időpontjától számítva 1 évig (a hitelesített főkönyvi kivonat alapján meghatározott könyvszerinti 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, vagyoneértékelés 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;
- kockázátvállalási 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 vagy nonon 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 ingatlanfedezett kitétségeket. Az ilyen típusú kitétségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlanfedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésre alapuló módszert használó intézmények az ingatlanfedezetet kockázatmentes 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.

3.7.2. Partnerkockázatot hordozó kitétségek

A partnerkockázat esetében olyan – rendszerint egy-egy partnerrel kötött nagyszámú – ügyletről van szó, amelyeknél a kitétség 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 kitétség mérése, az óvadékok kezelése és a kockázat mérése a folyamatos árfolyamváltozások, továbbá a nettósítás figyelembe vétele miatt fejlett számítástechnikai támogatást igényel.

Partnerkockázatot hordozó ügyletek közül a derivatív ügyletekre és a hosszú elszámolású ügyletekre a Takarékbank a piaci árazás módszerét alkalmazza, amely megegyezik a korábbi években alkalmazott módszerekkel. A repóügyleteket, értékpapír- és árukölcsönzési ügyleteket a Takarékbank 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 a Takarékbank 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 a Takarékbank maga állapítja meg.

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

A Takarékbank a tőzsdén kívüli derivatív ügyletekből eredő partnerkockázati kitétségek korlátozására ún. teljesítés előtti (pre-settlement) limitet használ. A teljesítés előtti limit a kitétségeket 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 kitétséget az adott ügylet típusától, teljesítési határidejétől függően felülbecsléssel határozza meg a Takarékbank, oly módon, hogy a kockázat mértékét az ügylet szerződéses összegének százalékában adja meg. A százalék meghatározása a Takarékbank által mért piaci árváltozások figyelembe vételével történik.

3.7.3. A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei

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

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Takarékbank 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 a Takarékbank saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében.

A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitáskor a Takarékbank 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 a Takarékbank 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.

A partnerkockázatot hordozó ügyleteket értékelésére negyedévente kerül sor, az értékelés alapján történik javaslatétel a szükséges céltartalék megképezésére.

A limitek kihasználtságáról napi szintű riport készül, amelyet az Eszköz-Forrás Bizottság tagjai és az érintettek egyaránt megkapnak.

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	KIELÉGÍTŐ
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	

A CRR 112. cikkben felsorolt kitétségi osztályokkal szemben nem rendelkezünk értékelési módszertannal.

3.9. 9. táblázat: EU CRE – Az IRB-modellekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

Belső minősítésen alapuló módszerrel számított portfóliók

Az FHB Bankcsoport 2008. július 1-jétől, az FHB Bank Zrt pedig a fokozatos bevezetés keretében 2010. január 1-jétől alkalmazza az IRB módszert az E/I-598/2008 számú felügyeleti engedély alapján. Az FHB Bank 2016. december 31-én a tőkekövetelmény számítása során a következő portfóliói tekintetében használta a belső minősítésen alapuló módszert:

- a lakossági jelzáloghitelek, személyi kölcsönök és folyószámlahitelek (beleértve az Allianz Bank beolvadásával a portfólióba került hiteleket): fejlett IRB módszer (saját nemteljesítési valószínűség, saját nemteljesítéskori veszteségráta és saját hitelegyenértékesítési tényező becslés)
- a hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal és vállalkozásokkal szemben fennálló követelések: alap IRB módszer (kivéve: alapok, biztosítók és pénztárak)
- vállalkozással szembeni különleges hitelezési kitétségek: slotting módszer
- az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök

A PD-k becslése a szegmenstől függően gyakoriság alapú kalibrációs módszerrel, low-default PD számítással, illetve külső minősítő mesterskálára mappíngelésével történik. A modellek fejlesztése több évnnyi adaton történik, amelyek a válság utáni éveket is magukba foglalják, a jelenlegi országos default ráta a konjunktúrának köszönhetően igen alacsony.

Egy vállalattal vagy intézménnyel szembeni kitétség PD- je legalább 0,03 % (szabályozói alsó korlát).

Az LGD modell különböző kimenetek esetében különböző mértékű LGD értékeket szolgáltat. Minden lehetséges kimenet esetében a megtérülést különböző behajtási lehetőségek és időtényezők befolyásolják, ezért az egyes kimeneteket a Bank külön-külön modellezi. Egy ügylet végső LGD becslése alapvetően attól függ, hogy az ügylet milyen mértékben fedezett, teljesítő vagy nem teljesítő (LGD vs ELBE), és az egyes kimenetekhez tartozó becsült LGD-k valószínűségekkel súlyozott átlagát jelenti.

A saját becslésű kockázati paraméterek évente felülvizsgálatra kerülnek, a modellfejlesztéstől független validációt a Belső Ellenőrzés biztosítja.

A modellbecslések több okból is eltérhetnek a tényleges megfigyelési adatoktól. Egyrészt a fejlesztési minta kockázati faktorai nem feltétlenül esnek egybe az aktuális becslési mintáéval, amin ugyan lehet korrigálni kalibrációval, de az is múltbeli adatokon (plusz feltevésekkel) történik, másrészt minden modellnek szükségszerűen van becslési hibája is.

A legutóbbi három megfigyelt időszakra vonatkozóan ugyanez volt elmondható: a portfólió összetételének változása miatt (amennyiben a validációs eredmények ezt indokolták) a paraméterek felülvizsgálatra kerültek.

Amennyiben a modellek materiális változtatása válik szükségessé, úgy a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az MNB jóváhagyást követően kerülnek az új modellek bevezetésre.

A belső minősítési rendszer struktúrája

- Az ügyfelek és ügyletek minősítési rendszerbe történő besorolásának feltételeit és az alkalmazandó eljárások rendjét a Partner- és Ügyfélminősítési szabályzat egyértelműen meghatározza.
- A lakossági jelzáloghitel minősítő rendszer struktúráját tekintve az ügyfeleket 13 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolja.
- A lakossági folyószámlahitelek 8 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába kerülnek besorolásra a Bank által alkalmazott minősítő rendszerben.
- A személyi kölcsön minősítő rendszer struktúráját tekintve az ügyfeleket 11 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriába sorolja.
- A vállalati minősítő rendszer 7 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriát tartalmaz
- A hitelintézeti minősítő rendszer 9 teljesítő és egy nem-teljesítő kategóriát tartalmaz.
- A különleges vállalati kitétségeket minősítő rendszer 5 kategóriát alkalmaz.

A belső becslések egyéb alkalmazási területei

A tőkekövetelmény-számításhoz használt minősítések, a nem-teljesítésre és a veszteségre vonatkozó becslések meghatározó szerepet játszanak a kockázatkezelési, döntéshozatali, hitelezési, behajtási, tervezési folyamatokban egyaránt.

Lakossági hitelek tekintetében:

Az FHB Bankcsoport a lakossági hitelek kockázatvállalása során elsősorban a nyújtható hitel nagyság meghatározásában veszi figyelembe a minősítést, ezt követően az értékvesztés meghatározásában, míg más területeken, mint például a problémás ügyek kezelésében kiegészítő információként használja fel a minősítést.

A belső becslések a legnagyobb hatással a következő területeken jelennek meg:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- default információk beépülése a minősítésbe és ezáltal a teljes hitelezési folyamatba
- árazás
- értékvesztés képzés
- direkt marketing kampányok szűrési folyamata
- tervezés

Hitelintézeti kitétségek esetében:

A banki követelések esetén a belső minősítés közvetlenül meghatározza a vállalható kockázat maximális nagyságát, hiszen a globál limit megállapítás kiindulási alapja maga a minősítés.

Vállalati kitétségek esetében:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- default információk beépülése a minősítésbe és ezáltal a teljes hitelezési folyamatba
- árazás
- döntési hatáskör
- work-out kezelés

Különleges vállalati kitétségeknél:

- a nyújtható maximális hitel nagyság meghatározása
- árazás
- work-out kezelés

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

	A közített pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és központi bankoknál fennálló egyenlegek	255,040	254,993	254,993	-	-	-	-
A kereskedési portfólióba tartozó eszközök	339,918	339,918	-	-	-	339,918	-
Bankoknak adott kölcsönök és előlegek	120,922	121,205	121,205	-	-	-	-
Ügyfeleknek adott kölcsönök és előlegek	1,052,230	1,063,521	1,063,521	-	-	-	-
Fordított repo-megállapodások és más hasonló fedezett kölcsönügyletek	2,387	2,387	-	2,387	-	2,387	-
Értéksíthető pénzügyi befektetések	272,527	423,160	423,160	-	-	-	-
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	6,435	26,920	26,920	-	-	-	-
Immateriális javak és goodwill	30,636	11,475	-	-	-	-	11,475
Tárgyi eszközök	45,727	40,156	40,156	-	-	-	-
Saját részvények	5,912	5,912	-	-	-	-	5,912
Egyéb eszközök	169,939	174,270	174,270	-	-	-	-
Teljes eszközállomány	2,301,674	2,463,917	2,104,224	2,387	-	342,306	17,387
	-	-	-	-	-	-	-
Kötelezettségek							
Bankoktól származó betétek	175,706	175,701	-	-	-	-	175,701
Ügyfélszámlák	1,797,056	1,797,396	-	-	-	-	1,797,396
Repo-megállapodások és más hasonló fedezett hitelfelvetelek	1,688	1,688	-	1,688	-	1,688	-
Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	165,676	165,676	-	-	-	-	165,676
Egyéb kötelezettségek	52,323	44,349	-	-	-	-	44,349
Céltartalékok	11,169	15,135	-	-	-	-	15,135
Hátrasorolt kötelezettségek	9,248	6,371	-	-	-	-	6,371
Teljes kötelezettségállomány	2,212,866	2,206,315	-	1,688	-	1,688	2,206,315

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

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási 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	-	-	-	-
Mérlegen kívüli összegek	347,480	157,566	-	-	-
<i>Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek</i>	-	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	számítéki 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	
SA Takarékszövetkezet	8800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 50.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
B3 Takarékszövetkezet	8444 Szentgál, Fő u. 30.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Békés Takarékszövetkezet	8600 Békéscsaba, Andrássy út 24-28. fsz. 3.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Boly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Boly, Rákóczi u. 7/A.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Central European Credit d.d	Honvértárság, Zságrab, Stefanovicska 10	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Pénzügyi Lízing
Central Takarékszövetkezet	2112 Veresegyház, Fő út 53.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
DBH Invest Zrt.	1027 Budapest, Kacska u. 15-23 5. em	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Kockázati tőkealap kezelő
Déli Takarékszövetkezet	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Djibeszéd Faktoring Zrt.	1119 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetési vállalat	Arányos konszolidáció	Közös vezetési vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
Djibeszéd Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetési vállalat	Arányos konszolidáció	-		X			IT szolgáltató
ÖRNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Közös vezetési vállalat	Arányos konszolidáció	-		X			elektronikus számlabemutató és k
Diódás Alapkezelő Zrt.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Alapkezelő
Diódás Ingatlankezelő Kft.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-		X			Ingatlankezelő
FHB Ingatlan Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Ingatlankezelő
FHB Jelzálogbank Nyrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Jelzálog Hitelintézet
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Hitelintézet
Fegyvernek és Vidéke Központi Takarékszövetkezet	5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
FHB Lízings Zrt.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetett leányvállalat	X				Pénzügyi vállalkozás
Fókusz Takarékszövetkezet	8133 Jászentlászló, Alkermány u. 2/A.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Fűzész Takarékszövetkezeti Hitelintézet	3390 Fűzesabony, Rákóczi út 55.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Hungária Takarékszövetkezet	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Kány-villa Kft.	1082 Budapest, Üllői út 48	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-		X			Ingatlankezelés
Kinizsi Bank Zrt.	8200 Veszprém, Ódoros tér 22.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Komona Takarékszövetkezet	3525 Miskolc, Szechenyi István út 70.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
MT Takarékszövetkezet	8600 Zalaegerszeg, Dózsa tér 7.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
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 vezetési vállalat	Arányos konszolidáció	Közös vezetési vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.	1133 Budapest, Váci út 110	Társult vállalat	Arányos konszolidáció	-		X			Adatfeldolgozó
Magyar Posta Takarékszövetkezeti Szolgáltató Zrt.	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	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Mohácsi Takarékszövetkezet	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek u. 55	Társult vállalat	Arányos konszolidáció	-		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 Hitelintézet
Ónkényi Takarékszövetkezet	2377 Ónkény, Kossuth Lajos út. 34/A.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Parmon Takarékszövetkezet	2900 Komárom, Imánádi út 45.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Pátrna Takarékszövetkezet	2230 Gyömrő, Petőfi Sándor u. 22.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
PILLÉR Takarékszövetkezet	6782 Mórhalom, Milleniumi sétány 1.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	6635 Szegvár, Szabadság tér 1.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Szövetkezeti Hitelintézetek Tökefedezeti Közös Alap	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	-	-	Speciálisan konszolidált vállalat					Intézményvédelmi Szervezet
Takarék Faktoring Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	-	-	Speciálisan konszolidált vállalat					Garanciaalap
Takarék INVEST Kft. (FHB INVEST Kft.)	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				pénzügyi vállalkozás
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Holdings társaság
Takarékkiró Központi Adatfeldolgozó Zrt.	1027 Budapest, Kapás u 11-15	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Követeléskezelés
Takinto Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű u 4-6	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Központi adatfeldolgozó
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	1148 Budapest, Fogarasi út 64	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				informatikai szolgáltató
Újszász és Vidéke Központi Takarékszövetkezet	8052 Újszász, Erkel F. út 2/A	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
Zala Takarékszövetkezet	8900 Zalaegerszeg, Dózsa tér 7.	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet

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

		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetel-mények
		T	T-1	T
	1	999 752	910 361	79 980
A 438. cikk c) és d) pontja	2	738 997	667 895	59 120
A 438. cikk c) és d) pontja	3	151 325	133 127	12 106
A 438. cikk c) és d) pontja	4	109 431	109 339	8 754
A 438. cikk d) pontja	5	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	6	2 681	673	214
A 438. cikk c) és d) pontja	7	2 096	316	168
A 438. cikk c) és d) pontja	8	0	0	0
	9	0	0	0
	10	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	12	1	1
A 438. cikk c) és d) pontja	12	573	357	46
A 438. cikk e) pontja	13	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	0	0	0
	15	0	0	0
	16	0	0	0
	17	0	0	0
	18	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	15 067	7 244	1 205
	20	15 067	7 244	1 205
	21	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	239 178	258 221	19 134
	24	198 149	215 653	15 852
	25	0	0	0
	26	41 029	42 568	3 282
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	26	38 862	2
500. cikk	28	22 166	20 629	0
	29	1 256 678	1 176 499	100 534

Az Integráció kockázattal súlyozott kitértésértéke 2017. szeptember 30-ról 2017. december 31-re 80,1 milliárd forinttal nőtt. A növekedést több tényező okozta: a hitelkockázatra (partnerkockázat nélkül) a standard módszer alapján számított kockázattal súlyozott kitértésérték nőtt 71,1 milliárd forinttal, a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB) kockázattal súlyozott kitértésértéke nőtt 18,2 milliárd forinttal, illetve a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB) kockázattal súlyozott kitértésértéke nőtt meg 92 millió forinttal. A hitelkockázaton kívül még emelkedés tapasztalható a Piaci kockázat terén, ahol 7,8 milliárd forinttal nőtt a kockázattal súlyozott kitértésérték. Csökkenés figyelhető meg a Működési kockázat esetében, összesen 19 milliárd forinttal csökkent az előző időszakhoz képest a kockázattal súlyozott kitértésérték. Ezt a csökkenést az alapmutató módszer alapján számolt kockázattal súlyozott kitértésérték csökkenése okozta 17,5 milliárd forint értékben.

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

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kocká-zati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	2 011,7	479,0	50%	2 370,9	1 183,9	-
	2,5 év vagy annál több	3 409,8	-	70%	3 409,8	2 386,8	13,6
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	5 055,0	24 416,0	70%	23 367,0	16 356,2	93,5
	2,5 év vagy annál több	22 033,0	5 720,0	90%	26 323,0	23 559,3	210,6
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	403,8	-	115%	403,8	464,4	11,3
	2,5 év vagy annál több	13 320,6	500,0	115%	13 695,6	15 749,9	383,5
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	147,3	235,0	250%	323,6	808,9	25,9
	2,5 év vagy annál több	910,5	-	250%	910,5	2 276,2	72,8
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	1 110,6	-	0	1 110,6	-	555,3
	2,5 év vagy annál több	685,2	-	0	685,2	-	342,6
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
	2,5 év vagy annál több	40 359,0	6 220,0		45 024,0	43 972,2	1 023,1
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kocká-zati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek				190%			
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek				290%			
Egyéb részvényjellegű kitettségek				370%			
Összesen							

Az Integráció speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségei az egyszerű kockázati súlyozási módszer alkalmazásával a hátralévő futamidő megoszlása szerint a következőképpen alakultak: Összes mérleg szerinti összeg 40,3 milliárd forint a 2,5 év vagy annál több hátralévő futamidővel rendelkező speciális hitelek esetén, ezen belül a 2. kategóriában 22 milliárd forint és a 3. kategóriában 13,3 milliárd forint. A kevesebb mint 2,5 év hátralévő futamidővel rendelkező speciális hitelek esetén a mérleg szerinti összeg 8,7 milliárd forint. A mérlegen kívüli összeg esetén a kevesebb mint 2,5 év hátralévő futamidővel rendelkező speciális hitelek összege 25,1 milliárd forint, míg a 2,5 év vagy annál több hátralévő futamidővel rendelkező speciális hitelek 6,2 milliárd forintot tesznek ki. A kockázattal súlyozott kitettségérték összesen 62,7 milliárd forint, melynek megoszlása a következők szerint alakult: 2. kategóriában összesen 39,9 milliárd forint, 3. kategóriában 16,2 milliárd forint.

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

Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések – ilyen részesedése a Takarékbanknak nincsen.

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

	A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
Intézmények	91 444	95 813
Vállalkozások	178 581	166 932
Lakossági (retail) üzletág	177 929	177 021
Részvényjellegű	-	-
IRB-módszer összesen	447 954	439 766
Központi kormányzatok vagy központi bankok	947 213	864 793
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 052	6 788
Közszektorbeli intézmények	21 936	31 520
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-
Intézmények	87 535	143 071
Vállalkozások	374 362	323 705
Lakosság (retail)	382 256	323 325
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	173 642	189 996
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	32 255	36 008
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	96 930	54 491
Fedezett kötvények	7 220	4 466
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	54
Kollektív befektetési vállalkozások	3 627	3 211
Részvényjellegű kitettségek	29 625	45 407
Egyéb kitettségek	105 266	110 144
Sztenderd módszer összesen	2 271 917	2 136 980
Összesen	2 719 871	2 576 746

A 2017-es évben a jelentős vállalati hitelállomány növekedés és a Központi kormányzatok/központi bankok kategória kitettsége növekedett.

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

Az Integráció kitettségének kb. 96%-a belföldi, a külföldi kitettség marginális mértékű, ezért a földrajzi eloszlás bemutatásától eltekintünk.

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

	Adminisztratív és szolgáltató támogató tevékenység	Bányászati kőfejtés	Egyéb szolgáltatások	Építőipar	Földgazdálkodás	Információ-kommunikáció	Ingyenlátszolgálat	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Nagy- és kiskereskedelem	Pénzügyi tevékenység	Szakmai, tudományos, művészeti tevékenység	Szálláshehely-szolgáltatás, vendéglátás	Szállítás, raktározás	Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	Vizellátás	Lakosság	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	4 930	-	-	-	-	-	-	86 513	-	-	-	-	-	-	91 444
Vállalkozások	2 386	153	7 969	3 677	7 634	7 241	76 115	6 396	26 155	13 737	12 062	1 680	6 720	5 154	1 502	-	178 581
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 929	177 929
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	2 386	153	12 900	3 677	7 634	7 241	76 115	6 396	26 155	100 251	12 062	1 680	6 720	5 154	1 502	177 929	447 954
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	878 927	-	-	-	-	-	-	68 287	-	-	-	-	-	-	947 213
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	10 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 052
Közszektorbeli intézmények	-	-	21 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 936
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	87 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87 535
Vállalkozások	690	-	337 125	677	2 676	1 955	1 186	2 959	11 835	3 387	5 382	117	5 677	-	696	-	374 362
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382 256	382 256
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	33	-	170 954	37	676	-	177	659	978	64	16	17	31	-	-	-	173 642
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	-	-	30 853	0	159	0	0	-	-	-	40	245	-	-	957	-	32 255
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	96 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 930
Fedezett követvények	-	-	7 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 220
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	3 322	-	-	-	-	-	-	304	-	-	-	-	-	-	3 627
Részvényjellegű kitétségek	-	-	29 625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 625
Egyéb kitétségek	0	0	94 265	0	0	1 048	3	0	0	9 560	321	0	68	0	0	-	105 266
Standard módszer összesen	723	0	1 768 743	714	3 511	3 003	1 366	3 618	12 813	81 601	5 760	379	5 777	0	1 654	382 256	2 271 917
Összesen	3 109	153	1 781 643	4 390	11 145	10 245	77 481	10 015	38 969	181 852	17 822	2 059	12 496	5 154	3 155	560 185	2 719 871

2017 folyamán szignifikánsan nőtt a központi kormányzatok és a központi bankok ill. a regionális kormányzatok és helyi hatóságok felé történő hitelkitettségek mértéke. Emellett szintén nőtt a lakossági hitelállomány mértéke is, melynek eredményeképpen a lakosság kategóriába sorolt kitétségek mértéke is megnőtt.

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

	Nettó kitettségérték				
	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-
Intézmények	4 602	16 135	70 707	-	91 444
Vállalkozások	48 833	76 233	53 515	-	178 581
Lakosság (retail)	6 564	17 085	154 280	-	177 929
Részvényjellegű	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	59 999	109 453	278 501	-	447 954
Központi kormányzatok vagy központi bankok	276 485	607 830	62 898	-	947 213
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	385	1 720	7 947	-	10 052
Közzszektorbeli intézmények	6 403	14 076	1 457	-	21 936
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-
Intézmények	15 798	69 708	2 025	3	87 535
Vállalkozások	118 225	170 040	86 097	-	374 362
Lakosság (retail)	26 853	104 766	250 636	-	382 256
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 864	28 210	138 569	-	173 642
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	9 397	6 112	16 746	-	32 255
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3 832	15 747	77 351	-	96 930
Fedezett kötvények	-	-	-	7 220	7 220
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	608	3 018	3 627
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	29 625	29 625
Egyéb kitettségek	44 967	33	1 109	59 157	105 266
Sztenderd módszer összesen	509 210	1 018 242	645 442	99 023	2 271 917
Összesen	569 209	1 127 696	923 943	99 023	2 719 871

A csoport hitelintézményének a futamidő lejárat szerinti megoszlását vizsgálva látható, hogy a hosszabb futamidejű hitelek dominálnak, a lejáratlall rendelkező portfólió ~77,5%-a 1 évnél hosszabb futamidejű, és ~34%-a 5 évnél hosszabb futamidejű. Ez utóbbi egyrészt a magas jelzáloghitel állománynak is köszönhető, mely jellemzően 5 évnél hosszabb futamidejű. Mivel a 2017 év folyamán a jelzáloghitel állomány mértéke enyhén csökkent, ezért ennek a futamidő kitettség kategóriának a mértéke is csökkent. A vállalkozások és a központi kormányzat és központi bank felé történő kihelyezések növekedése következtében az 1 évnél kisebb ill. 1-5 év közti hitelek aránya nőtt, mivel ezek a szegmensek jellemzően a rövid ill. középlejáratú hitelek részesítik előnyben

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

	Bruttó könyv szerinti értékek:		Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-
Intézmények	-	91 444	-	91 444
Vállalkozások	2 069	178 330	1 818	178 581
Lakosság (retail)	22 762	169 404	14 237	177 929
Részvényjellegű	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	24 831	439 177	16 055	447 954
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	947 224	11	947 213
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	10 061	9	10 052
Közszektorbeli intézmények	-	21 936	-	21 936
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-
Intézmények	-	87 572	38	87 535
Vállalkozások	-	375 496	1 133	374 362
Lakosság (retail)	-	383 210	954	382 256
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	173 857	215	173 642
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	87 677	-	55 422	32 255
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	98 747	1 816	96 930
Fedezett kötvények	-	7 222	2	7 220
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	3 627	-	3 627
Részvényjellegű kitétségek	-	30 998	1 373	29 625
Egyéb kitétségek	-	111 101	5 835	105 266
Sztenderd módszer összesen	87 677	2 251 049	66 809	2 271 917
Összesen	112 509	2 690 227	82 864	2 719 871

A Takarékcsoport hitelkitettsége 2017-ben a Központi kormányzatok ill. központi bankok ill. a vállalkozások kategóriában nőtt jelentősen. A kiemelkedően magas kockázatú tételek 2016 végéről 84 mrd Huf-al nőttek az Magyar Nemzeti Bank 10/2017. (VIII.8.) számú ajánlásának megfelelő definíciós változtatások következtében. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások nagy része az IRB portfólió esetén a lakossági állománynál, Standard portfólió esetén pedig a nemteljesítő kitettségeknél vannak. A többi kategória esetén alacsony értékvesztés állomány látható.

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

	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Hitelkockázati kiigazítás	Nettó értékek (a + b - c - d)
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	3 144	35	3 109
Bányászat, kőfejtés	-	154	0	153
Egyéb szolgáltatások	37 765	2 383 543	79 481	2 341 827
Építőipar	347	4 180	137	4 390
Feldolgozóipar	83	11 188	126	11 145
Információ, kommunikáció	1	10 861	618	10 245
Ingatlanügyletek	1 418	77 735	1 672	77 481
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	6	10 037	29	10 015
Nagy- és kiskereskedelem	-	39 174	205	38 969
Pénzügyi tevékenység	-	182 133	281	181 852
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	72	17 895	145	17 822
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	53	2 032	27	2 059
Szállítás, raktározás	-	12 528	32	12 496
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	5 161	7	5 154
Vízellátás	402	2 823	70	3 155
Összesen	40 147	2 762 589	82 864	2 719 871

2017 folyamán szignifikánsan nőtt a központi kormányzatok és a központi bankok ill. a regionális kormányzatok és helyi hatóságok felé történő hitelkitettség mértéke. Emellett szintén nőtt a lakossági hitelállomány mértéke is, melynek eredményeképpen a lakosság kategóriába sorolt kitettségek mértéke is megnőtt.

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

Az Integráció kitettségének kb. 96%-a belföldi, a külföldi kitettség marginális mértékű, ezért a földrajzi eloszlás 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	1 313 498	5 736	79 564	5 685	6 199	71 675
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	782 342	-	-	-	-	496
Teljes kitétség	2 095 840	5 736	79 564	5 685	6 199	72 171

2017 folyamán a 30+ és 90+ állomány és arány jelentősen csökkent, ennek fő okai az NPL állomány leépítését célzó program, mely 2017 második félévében elkezdődött ill. a jelentős új hitelkihelyezés, melyek leginkább a nem lakossági szegmens bruttó kitétségét növelték.

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 értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói				Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	ebből: teljesítő (performing), de késedeelmes > 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: értékvesztett	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált	ebből: átstrukturált					
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	782 838		496	496	496	-	-	496				
Hitelek és előlegek	1 482 357	8 689	19 814	160 170	96 941	133 798	47 081	- 1 185	- 177	- 72 067	- 15 890	70 200
Mérlegen kívüli kitétségek	307 417		36 071	266			19		846		7 344	

2017 folyamán a hitelállomány ÉV/CT+biztosítéki fedezettsége szinten maradt (~97,3%), ugyanakkor az átstrukturált állomány mértéke ill. az átstrukturált portfólión belül a 90+ állomány aránya csökkent.

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

		a	b
		Halmozott egyedi hitelkockáz	Halmozott általános hitelkockáz
1	Nyitó egyenleg	81 261	
2	Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények	25 015	
3	Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-24 627	
4	A halmozott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	-12 867	
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	8 213	
6	Árfolyamkülönbségek hatása	208	
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése		
8	Egyéb kiigazítások		
9	Záró egyenleg	77 204	
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszáirások		
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) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	119 051
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	-19 678
5	Egyéb változások	
6	Záró egyenleg	97 437

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

18. sablon	a	b	c	d	e
	Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1 Hitelek összesen	1 411 892	166 791	61 919	104 872	-
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	782 838	-	-	-	-
3 Kitettségek összesen	2 194 730	166 791	61 919	104 872	-
4 ebből nemteljesítő (defaulted)	41 405	2 099	-	2 099	-

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

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzatok vagy központi bankok	944 874	0	1 037 776	17 048	2	0,0%
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3 846	6 205	4 055	1 357	1 092	20,2%
Közszektorbeli intézmények	19 422	2 514	587	3	590	100,0%
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	
Intézmények	54 831	26 900	46 736	4 265	28 553	56,0%
Vállalkozások	243 154	128 006	186 423	50 018	225 894	95,5%
Lakosság (retail)	312 424	69 771	268 282	18 573	187 834	65,5%
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	165 809	7 834	158 624	2 797	64 527	40,0%
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	32 124	131	28 681	30	34 386	119,8%
Különösen magas kockázatú kitettségek	58 918	38 012	49 233	12 794	93 041	150,0%
Fedezett kötvények	7 220	0	7 220	0	1 444	20,0%
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési vállalkozások	3 627	0	3 627	0	3 627	100,0%
Részvényjellegű	29 625	0	29 625	0	29 641	100,1%
Egyéb tételek	104 661	605	102 353	408	68 367	66,5%
Összesen	1 980 535	279 978	1 923 222	107 294	738 997	36,4%

Az Integráció 2017. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés előtt 2 260,5 milliárd forintot tett ki. A mérlegen belüli tételek esetében legnagyobb arányt a Központi kormányzatok vagy központi bankok kitettségi osztály jelenti, ahol 944,8 milliárd forint a mérleg szerinti összeg. Nagy arányban van jelen még a Vállalkozások eszközkategória kitettsége (243,1 milliárd forint), a Lakosság (312,4 milliárd forint) és az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett eszközkategória (165,8 milliárd forint). A standard módszertannal számított hitelkockázati kitettsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérés előtt mérlegen kívüli kitettségértéke összesen 279,9 milliárd forint, ennek megoszlása: a Vállalkozások eszközkategória 128 milliárd forint, Lakosság eszközkategória 69,7 milliárd forint, Különösen magas kockázatú kitettségek eszközkategória pedig 38 milliárd forint. Ezen kitettségeknek eredményeképpen a kockázattal súlyozott kitettségérték összesen 738,9 milliárd forint (Vállalkozások 225,8 milliárd forint; Lakosság 187,8 milliárd forint; Különösen magas kockázatú kitettségek eszközkategória 93 milliárd forint.)

4.20. 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok	Kockázati súly													Egyéb	Levonásra kerülő	Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%					1250%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 056 475	-	-	-	-	-	28	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1 056 504	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	5 400	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	5 412	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	590	-	-	-	-	-	-	-	590	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	24 579	-	6 887	-	-	21 232	-	-	-	-	-	-	-	52 698	-
Vállalkozások	-	-	-	178	-	-	-	-	237 403	-	-	-	-	-	-	-	237 580	-
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	286 916	-	-	-	-	-	-	-	-	286 916	-
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	-	-	-	-	111 742	29 651	-	13 311	6 717	-	-	-	-	-	-	-	161 421	-
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-	-	-	-	-	-	-	-	17 362	11 349	-	-	-	-	-	-	28 711	-
Különösen magas kockázatú kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 027	-	-	-	-	-	-	62 027	-
Fedezett kötvények	-	-	-	7 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 220	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	3 627	-	-	-	-	-	-	-	3 627	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	29 625	10	-	-	-	-	-	-	29 625	-
Egyéb tételek	32 408	-	-	2 484	-	-	-	-	67 870	-	-	-	-	-	-	11 475	102 762	-
Összesen	1 088 883	-	-	39 860	111 742	36 566	-	300 227	384 428	73 377	10	-	-	-	-	17 387	2 035 093	-

Az Integráció 2017. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitettséértéke a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 2 035 milliárd forintot tett ki. A legnagyobb arányt a Központi kormányzatok vagy központi bankok kitettségi osztály képviseli, ahol 1 056,5 milliárd forint a kitettséérték. A Vállalkozások eszközkategória kitettséértéke 237,5 milliárd forint és a Lakosság eszközkategória kitettséértéke 286,9 milliárd forint. Ezekon kívül az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett eszközkategória kitettséértéke (161,4 milliárd forint), illetve az Egyéb tételek eszközkategória kitettséértéke (102,7 milliárd forint) képvisel jelentősebb részt.

4.21. 21. sablon: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

	PD-skála	Eredeti	Mérlegen kívüli	Átlagos	EAD	Átlagos	Kötelezettségek	Átlagos	Átlagos	RWA-k	RWA-sűrűség	EL	Értékhelyesbítések és céltartalékok
		mérlegen belüli bruttó kitettségek	kitettségek a CCF előtt	CCF	a CRM és a CCF után	PD	száma	LGD	futamidő				
X. kitettségi osztály													
Hitelintézet	0,00 – <0,15	48 396,2	683,4	99,99%	49 024,5	0,05%	12690	35,17%	2,5	7 009,0	16,31%	7,3	-
Hitelintézet	0,15 – <0,25	39 773,0	154,8	99,99%	39 898,4	0,18%	8633	35,22%	2,5	13 699,1	34,37%	25,3	-
Hitelintézet	0,25 – <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézet	0,50 – <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézet	0,75 – <2,50	118,6	-	100,00%	118,6	0,95%	24	35,42%	2,5	88,6	75,60%	0,4	-
Hitelintézet	2,50 – <10,00	2 164,8	-	100,00%	2 164,8	3,57%	362	35,03%	2,5	2 408,6	111,34%	27,1	-
Hitelintézet	10,00 – <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézet	100,00 (nemteljesítés (default))	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézet	Részösszesen	90 452,6	838,2	-	91 206,3	-	21 709	-	-	23 205,3	-	60,0	-
Lakosság													
Lakosság	0,00 – <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság	0,15 – <0,25	40 889,6	2 359,8	96,10%	43 085,7	0,20%	18840	35,64%	12,108936	3 661,8	15,01%	17,2	39,4
Lakosság	0,25 – <0,50	32 084,9	893,1	100,00%	32 977,9	0,46%	11590	32,01%	14,114509	7 000,5	23,91%	41,9	91,8
Lakosság	0,50 – <0,75	300,4	769,3	86,62%	922,6	0,53%	6187	82,46%	2,5	599,1	64,94%	4,0	-
Lakosság	0,75 – <2,50	55 035,5	1 915,0	95,70%	56 821,3	1,21%	24993	46,71%	11,983701	27 367,5	57,42%	235,5	105,9
Lakosság	2,50 – <10,00	24 286,3	789,1	97,02%	25 048,0	4,24%	11065	52,63%	12,432535	29 893,9	112,91%	433,9	450,3
Lakosság	10,00 – <100,00	9 855,2	233,4	98,33%	10 083,5	26,54%	4961	52,92%	12,277236	19 470,4	171,34%	1 146,7	852,7
Lakosság	100,00 (nemteljesítés (default))	22 514,1	237,5	100,00%	22 751,6	100,00%	7209	51,29%	15,098373	21 437,4	87,80%	12 435,6	12 694,9
Lakosság	Részösszesen	184 966,0	7 196,3	-	191 689,7	-	84 843	-	-	109 430,7	-	14 314,7	14 234,4
Vállalat													
Vállalat	0,00 – <0,15	1 358,3	3 981,8	90,31%	3 934,6	0,08%	16	44,38%	2,5	869,8	18,77%	1,3	20,0
Vállalat	0,15 – <0,25	21 197,8	8 368,3	73,17%	27 469,7	0,24%	682	28,97%	2,5	11 598,3	23,30%	28,5	12,2
Vállalat	0,25 – <0,50	10 455,9	1 735,9	97,89%	11 738,4	0,49%	305	43,51%	2,5	6 235,6	52,67%	24,6	22,1
Vállalat	0,50 – <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalat	0,75 – <2,50	13 820,1	3 239,4	88,32%	16 243,8	0,97%	143	39,23%	2,5	13 440,2	56,56%	68,6	35,9
Vállalat	2,50 – <10,00	18 823,1	4 576,1	85,00%	22 209,9	4,00%	201	34,00%	2,5	19 934,2	81,98%	333,5	14,5
Vállalat	10,00 – <100,00	5 764,5	5 459,6	83,62%	9 715,6	64,01%	207	35,02%	2,5	13 514,1	104,55%	2 950,0	4,7
Vállalat	100,00 (nemteljesítés (default))	237,7	-	100,00%	237,7	100,00%	5	45,00%	2,5	-	0,00%	107,0	71,1
Vállalat	Részösszesen	71 657,5	27 361,0	-	91 549,8	-	1 559	-	-	65 592,2	-	3 513,6	180,4
Összesen (az összes portfólió)		347 076,0	35 395,5	-	374 445,8	-	108 111	-	-	198 228,1	-	17 888,3	14 414,9

Hitelderivatíva ügyleteket a Bank nem köt.

4.22. 23. sablon: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitettségek esetében

	RWA-összegek	Tőkekövetelmények
RWA-k az előző beszámolási időszak végén	242 781,0	19 422,5
Állomány változása (megszűnő, illetve új kihelyezés)	26 258,5	2 100,7
Eszközök minősége	- 1 174,6	- 94,0
Egyéb	- 6 851,1	- 548,1
RWA-k a beszámolási időszak végén	261 013,7	20 881,1

A 2017. szeptember 31. és 2017. december 31. között az IRB htielportfólió RWA nagyságrendileg 17,5 milliárd forinttal nőtt. Ennek oka, hogy a portfólió természetes fogyása miatti RWA csökkenést ellensúlyozta az újonnan kihelyezett állomány miatti RWA növekedés.

4.23. 24. sablon: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitétségi osztályonként

Kitétségi osztály	PD-sáv	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
				Előző év vége	Év vége		
Hitelintézet	0,00 - <0,15	0,05%	0,05%	11937	12690	0	0,0000%
Hitelintézet	0,15 - <0,25	0,18%	0,18%	3884	8633	0	0,0000%
Hitelintézet	0,75 - <2,50	0,95%	0,95%	29	24	0	0,0000%
Hitelintézet	2,50 - <10,00	3,57%	3,57%	0	362	0	0,0000%
Lakosság	Default	100,00%	100,00%	10803	7209	0	0,0000%
Lakosság	0,15 - <0,25	0,20%	0,20%	13182	18840	20	0,1062%
Lakosság	0,25 - <0,50	0,46%	0,46%	14678	11590	27	0,2330%
Lakosság	0,50 - <0,75	0,53%	0,53%	195	6187	0	0,0000%
Lakosság	0,75 - <2,50	1,31%	1,21%	34624	24993	145	0,5802%
Lakosság	2,50 - <10,00	4,55%	4,24%	12998	11065	202	1,8256%
Lakosság	10,00 - <100,00	30,22%	26,54%	6233	4961	903	18,2020%
Vállalat	Default	100,00%	100,00%	4	5	0	0,0000%
Vállalat	0,00 - <0,15	0,10%	0,08%	0	16	0	0,0000%
Vállalat	0,15 - <0,25	0,24%	0,24%	0	682	0	0,0000%
Vállalat	0,25 - <0,50	0,49%	0,49%	691	305	0	0,0000%
Vállalat	0,75 - <2,50	0,95%	0,97%	199	143	0	0,0000%
Vállalat	2,50 - <10,00	4,62%	3,99%	169	201	0	0,0000%
Vállalat	10,00 - <100,00	68,33%	63,19%	177	207	2	0,9662%

A portfólió megoszlása a minősítési kategóriák között stabilnak mondható, a jelentősebb migrációkat alapvetően a 2017-ben végrehajtott modell-finomhangolások okozzák.

4.24. 25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként

	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
Piaci értékelés		0,01	4 013,61	-	-	1 730,01	1 790,62
Eredeti kitétség	-		-	-	-	-	-
Sztenderd módszer		-	-	-	-	-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek			-	-	-	-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek			-	-	-	-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból			-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			-	-	-	28,55	5,71
Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében			-	-	-	-	-
Összesen			-	-	-	-	0,00

4.25. 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

	Kitettségérték	RWA-k
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	2 201	573
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	2 201	573

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.

4.26. 27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek

	EAD a CRM után	RWA-k
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		43
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	1 570	31
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	1 570	31
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	2 934	12
A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)		-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
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 garanciaalapú hozzájárulások	-	-
Be nem fizetett garanciaalapú 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.

4.27. 28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek 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	3,130	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	3,156	-
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	115	-	-	-	2,395	1,100	-	-	1,488	-	-	-	5,098	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	985	-	-	-	985	-
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3,246	-	-	-	2,395	1,125	-	-	2,473	-	-	-	9,239	-

4.28. 29. sablon: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

	PD-skála	EAD	Átlagos	Kötelezetek	Átlagos	Átlagos	RWA-k	RWA-sűrűség
		a CRM után	PD	száma	LGD	futamidő		
X. kitettségi osztály								
Hitelintézet	0,00 - <0,15	324,7	0,04%	65	45,00%	104,13	81,8	25,19%
Hitelintézet	0,15 - <0,25	37,3	0,18%	10	45,00%	201,50	16,4	43,92%
Vállalat	0,15 - <0,25	20,8	0,24%	7	45,00%	117,71	10,7	51,32%
Vállalat	0,25 - <0,50	22,6	0,49%	7	45,00%	88,43	16,5	72,76%
Vállalat	2,50 - <10,00	22,3	3,95%	14	45,00%	75,50	33,1	147,24%
Vállalat	10,00 - <100,00	43,8	70,00%	25	45,00%	140,32	68,6	156,79%
Összesen (az összes portfólió)		471,5		128			227,0	

A Bank 2017-ben finomhangolta az Intézményi kitettségekre vonatkozó PD modellt, LGD kalkulációhoz továbbra is a felügyeleti paraméterek kerülnek felhasználásra

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

	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség	Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitettség
Származtatott ügyletek	9 005	-	9 005	2 997	6 008
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	4 141	-	4 141	3 957	184
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	13 146	-	13 146	6 954	6 192

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 kitétségek kockázattal súlyozott eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el.

4.30. 32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

	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	-	2 996,73	-	-	3 959,00	-

4.31. 33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitétségek

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).

2017. december 29-én a Csoport hitelderivatívával nem rendelkezett.

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

	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	11 330	906
Részvénytársasági kockázat (általános és egyedi)	3 736	299
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opció szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	15 066	1 205

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 piaci kockázat a teljes kockázati kitettségen belül, csekély súlyú.

5. Javadalmazási politika

A Takarékbank az 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 2017. július 1-én került kiadásra

A Csoport 2017. 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 Takarékbank 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 ügyrendeje alapján végzi. 2017. évben öt alkalommal ülésezett.

A 2017. 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 Takarékbank Csoport 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 Csoport 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 a Takarékbank 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 kezdve – Takarékbank Zrt., FHB Jelzálog Bank Zrt. és FHB 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. Az anticiklikus tőkepuffer, a rendszerkockázati tőkepuffer, illetve a rendszerszinten jelentős tőkepufferek képzés előírása nem kötelező, arról a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB dönt.

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 a csoport bármelyik tagjánál munkaviszonyban állt és nem áll felmondás alatt (azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés). A Csoporttagok közötti munkaerőmozgást folyamatos munkaviszonynak kell tekinteni.

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 alkalmazás esetén kizárja a kifizetést, amennyiben:

- hitelintézet csoporttag esetében a tőke megfelelési mutató(k) jogszabályban, vagy integrációs szintű belső szabályzatban előírt szint alatt marad,
- a csoporttag veszteségesé válik (kivéve, ha a Takarékbank Zrt. vonatkozásában a Takarékbank Igazgatósága, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. és az FHB Jelzálogbank Nyrt. vonatkozásában az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 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

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 eszköz⁸. A Takarékbank Zrt. nem készpénz alapú eszközként a fantomrészvényt alkalmazza.

⁸ 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, mozgóbér
- 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 élelátás biztosításához szükséges szemüvegtészítés 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:

A Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2017. 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)	145	153	183	5492	54	1763	411	127
Tárgyévi összes javadalmazás (Ft)	221 496 877	398 149 036	1 401 735 641	17 148 916 171	453 855 198	9 191 816 264	2 255 688 759	507 467 083
Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft)	-	-	272 411 359	1 296 503 777	99 840 205	1 131 882 709	191 927 390	75 813 000

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

A kiemelt személyek vonatkozásában a Takarékbank, Társaságok, Szövetkezeti Hitelintézetek és FHB csoport konszolidált javadalmazásának összesített adatai - 2017. év								
2017. év								
Kiemelt személyi kör	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)	145	153	7	228	18	174	79	0
Alapjavadalom(Ft)	221 496 877	398 149 036	136 990 639	1 202 797 673	168 482 024	2 121 505 963	596 791 140	-
Teljesítményjavadalom(Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-
Javadalom összesen(Ft)	221 496 877	398 149 036	136 990 639	1 202 797 673	168 482 024	2 121 505 963	596 791 140	-
Teljesítményjavadalmazás készpénz (Ft)	-	-	61 277 386	87 284 259	71 436 500	402 666 298	64 952 286	-
Teljesítményjavadalmazás részvény(Ft)	-	-	32 884 053	3 400 819	-	56 145 917	12 134 772	-
Részvényhez kapcsolódó eszközök és egyéb javadalmazási formák (Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljesítményjavadalom összesen (Ft)	-	-	94 161 439	90 685 078	71 436 500	458 812 215	77 087 058	-
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	-	-	26 307 242	2 720 655	-	44 916 734	9 707 818	-
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	-	-	-	-	-	-	-	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft) (RH6)	-	-	22 000 932	4 846 807	-	22 018 402	9 925 563	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege (Ft)	-	-	-	-	-	-	-	-
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma (fő)	-	-	-	6	-	5	1	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege (Ft)	-	-	-	27 776 000	-	54 080 000	2 298 500	-
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma (fő)	-	-	-	-	-	-	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	-	-	-	-	-	-	-	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	-	-	-	-	-	-	-	-

Az értékelés lezajlott, a személyenkénti döntés, s a teljesítményjavadalom odaitélése 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 Takarékbank Vezető Testületek tagjainak javadalmazása - 2017. év		
Kiemelt személyi kör	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai
Létszám(fő)	7	7
Alapjavadalom (Ft)	18 758 712	142 756 458
Teljesítményjavadalom (Ft)	-	122 756 870
Javadalom összesen (Ft)	7 500 000	265 513 328
Teljesítményjavadalmazás készpénz (Ft)	-	61 378 435
Teljesítményjavadalmazás részvény (Ft)	-	61 378 435
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (Ft)	-	-
Teljesítményjavadalom összesen (Ft)	-	122 756 870
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	-	24 551 374
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén) (Ft) (RH5)	-	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft) (RH6)	-	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege (Ft)	-	-
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma (fő)	-	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege (Ft)	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma (fő)	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	-	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva) (fő)	-	-

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