



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

**A 2019. december 31-i nyilvánosságra hozatala 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*

***Auditált verzió***

**Budapest, 2020. június 30.**

## Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés .....	5
1.1.	Fogalmak és rövidítések.....	6
1.2.	MNB releváns határozatai.....	7
1.3.	A nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos további lényeges információk.....	8
1.4.	Vezető testületek nyilatkozatai .....	8
1.4.1.	Összefoglaló kockázati nyilatkozat.....	9
1.4.2.	Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről.....	10
2.	Alkalmazási kör .....	11
2.1.	A Csoport tagjai .....	11
2.2.	A prudenciális konszolidáció módszere.....	12
2.3.	Szavatoló tőke és tőkekövetelmény .....	15
2.4.	Tőkeáttétel.....	15
2.5.	CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek.....	15
2.6.	Az Integrációról röviden.....	16
2.7.	Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény.....	16
2.8.	Részvények, részesedések befektetési célra .....	16
2.8.1.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban.....	17
3.	Táblázatok .....	18
3.1.	1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése.....	18
3.1.1.	Vállalatirányítási rendszer .....	18
3.2.	2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk.....	30
3.2.1.	Kockázatkezelés.....	30
3.3.	3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	35
3.4.	4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	36
	Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk.....	36
	Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek.....	36
	Piaci kockázatkezelés rendszere .....	37
	A piaci kockázati belső modell alkalmazása .....	40
3.5.	5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai.....	42
3.6.	6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk .....	43
3.6.1.	Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk.....	43
3.7.	7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	47
3.7.1.	A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk .....	47

3.7.2.	Partnerkockázatot hordozó kitétségek.....	51
3.7.3.	A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei.....	52
3.8.	8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek az intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények .....	53
4.	Sablonok .....	55
4.1.	1. sablon: EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése .....	55
4.2.	2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai .....	56
4.3.	3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként).....	57
4.4.	4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése.....	58
4.5.	6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések .....	59
4.6.	7. sablon: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege .....	60
4.7.	8. sablon: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása .....	60
4.8.	9. sablon: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként.....	61
4.9.	10. sablon: EU CRB-E – Kitétségek futamideje .....	62
4.10.	11. sablon: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban.....	63
4.11.	12. sablon: EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként.....	64
4.12.	13. sablon: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban .....	64
4.13.	14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitétségek korosodása.....	64
4.14.	15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek.....	64
4.15.	16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai .....	65
4.16.	17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	65
4.17.	18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés.....	66
4.18.	19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai.....	67
4.19.	20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer.....	68
4.20.	25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként .....	69
4.21.	26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény .....	70
4.22.	27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek.....	71
4.23.	28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint.....	72
4.24.	31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre .....	72
4.25.	32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele .....	73
4.26.	33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitétségek.....	73
4.27.	34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján .....	74
4.28.	NPE 1. sablon - Átstrukturált kitétségek hitelminősége.....	74

4.29. NPE 2. sablon - Átstrukturálás minősége .....	75
4.30. NPE 3. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint 75	
4.31. NPE 4. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok .....	76
4.32. NPE 5. sablon - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban .....	76
4.33. NPE 6. sablon - Hitelek és előlegek hitelminősége gazdasági ágazatonként .....	76
4.34. NPE 7. sablon - Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek .....	77
4.35. NPE 8. sablon - A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai .....	77
4.36. NPE 9. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok .....	77
4.37. NPE 10. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés .....	77
5. Javadalmazási politika .....	78

**Mellékletek:**

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

## 1. Bevezetés

A Takarékcsoport (a továbbiakban: **Csoport**) jelen közzététellel a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) 122.§ (1) bekezdésében és a 123. §-ban az Európai Unió 575/2013/EU számú rendeletében (a továbbiakban: CRR) és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (a továbbiakban: **CRR**) Nyolcadik részében foglalt nyilvánosságra hozatali kötelezettségeknek tesz eleget.

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

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 nemzetközi számviteli szabályok szerint (IFRS) kalkulált értékeket jelentenek.

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

A Takarékcsoport 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 Takarékcsoport a piaci szereplőknek átfogó képet adjon a kockázati profiljáról, ennek érdekében a Csoport nyilvánosságra hoz minden olyan információt, amelyek lényegesek és nem minősülnek védett vagy bizalmas információnak.

A CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő nem lényegességre, valamint védett és bizalmas információkra tekintettel a Csoport a 2019. december 31-i nyilvánosságra hozatal során nem tekintett el semmilyen információ nyilvánosságra hozatalától.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2019. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült, a Csoport 2019. december 31-i működését és helyzetét hivatott bemutatni. Jelen dokumentumban minden adat millió forintban szerepel, kivéve, ha az ettől eltérő érték külön feltüntetésre kerül.

## 1.1. Fogalmak és rövidítések

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

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

## 1.2. 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.
- **Az MNB H-EN-I-367/2018. számú határozat (2018. július 2.):** Engedélyezi a Takarékbank számára, hogy a csoportszintű hitelezési tőkekövetelmény meghatározása során a 2017. január 1. napjáig az FHB Csoportba tartozó, önálló tőkekövetelmény számításra nem kötelezett intézmények azon portfóliói vonatkozásában, amelyekre az FHB Csoportot irányító Hitelintézet engedély alapján az IRB módszert használta, a Takarékbank minden portfólióra kiterjedően teljes körűen visszatérjen a kevésbé bonyolult sztenderd módszer alkalmazására.
- **Az MNB H-EN-I-376/2018. számú határozat (2018. július 6.):** Engedélyezi a Takarékbank számára, hogy a csoportszintű működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása során a 2017. január 1. napjáig az FHB Csoportba tartozó, önálló tőkekövetelmény számításra nem kötelezett intézmények azon portfóliói vonatkozásában, amelyekre az FHB Csoportot irányító Hitelintézet engedély alapján az AMA módszert használta, a Takarékbank minden portfólióra kiterjedően teljes körűen visszatérjen a BIA módszer alkalmazására.



### **1.3. 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 2019. december 31-i adatok mellett a 2018. december 31-i adatok is feltüntetésre kerülnek több helyen.

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

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

### **1.4. Vezető testületek nyilatkozatai**

Az MTB Zrt. Igazgatósága, mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete egyik vezető testülete a CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontjának megfelelően kijelenti, hogy a Csoport kockázatkezelési rendszere a Csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Ezen nyilatkozatot az MTB Zrt Igazgatósága 2020. július 20-án az számú igazgatósági határozattal fogadta el.

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



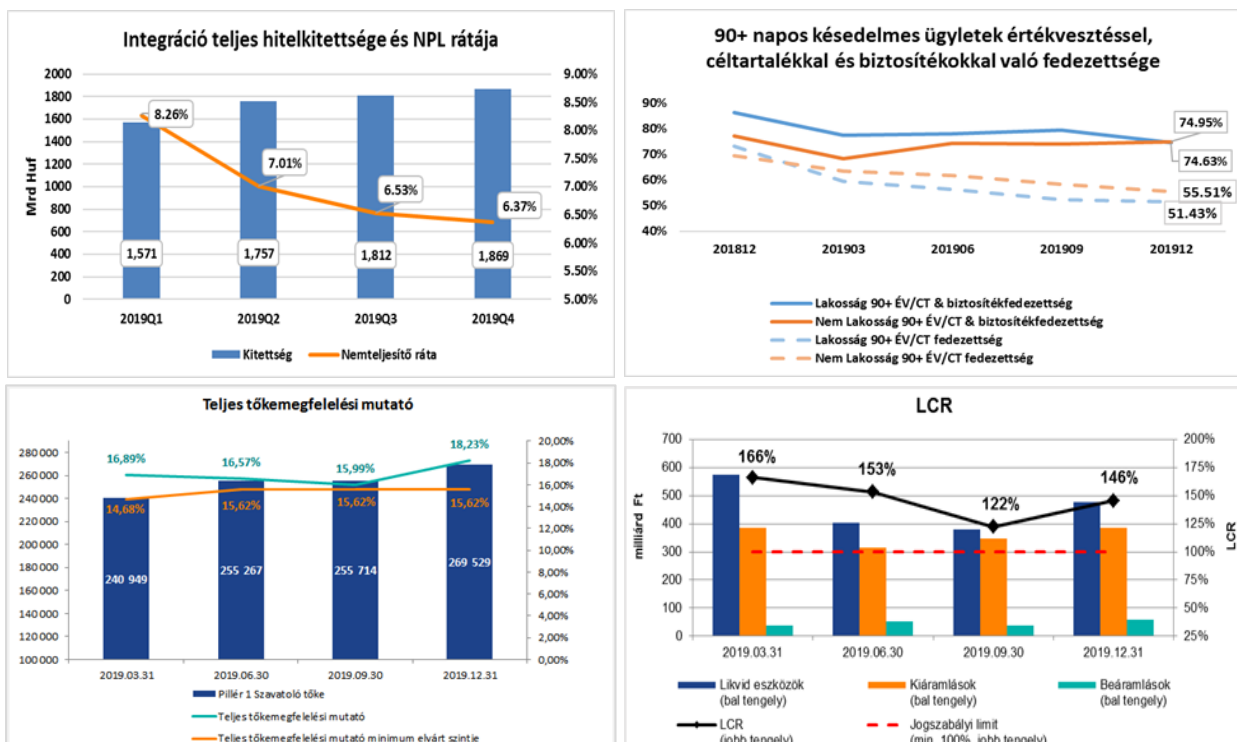
### 1.4.1. Összefoglaló kockázati nyilatkozat

Az MTB Zrt, mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete az Integráció stratégiai céljainak elérése érdekében irányítást gyakorol a prudenciális követelményeknek konszolidált alapon való megfelelés szempontjából vele összevontan kezelt 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 hírűségének védelme, valamint a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez való hozzájárulás.

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

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



#### 1.4.2. Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről

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

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

A jogszabály által előírt likviditási kockázati mutatók 2019. december 31-i értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

	2019.12.31.	Limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	145,65	min. 100%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	195,90%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	0,41%	max. 15%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	33,11%	min. 25%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	4,20%	max. 30%

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

Az Integráció 2019-ben valamennyi jogszabály által előírt likviditási előírásnak megfelelt, az Integráció likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket.

## 2. Alkalmazási kör

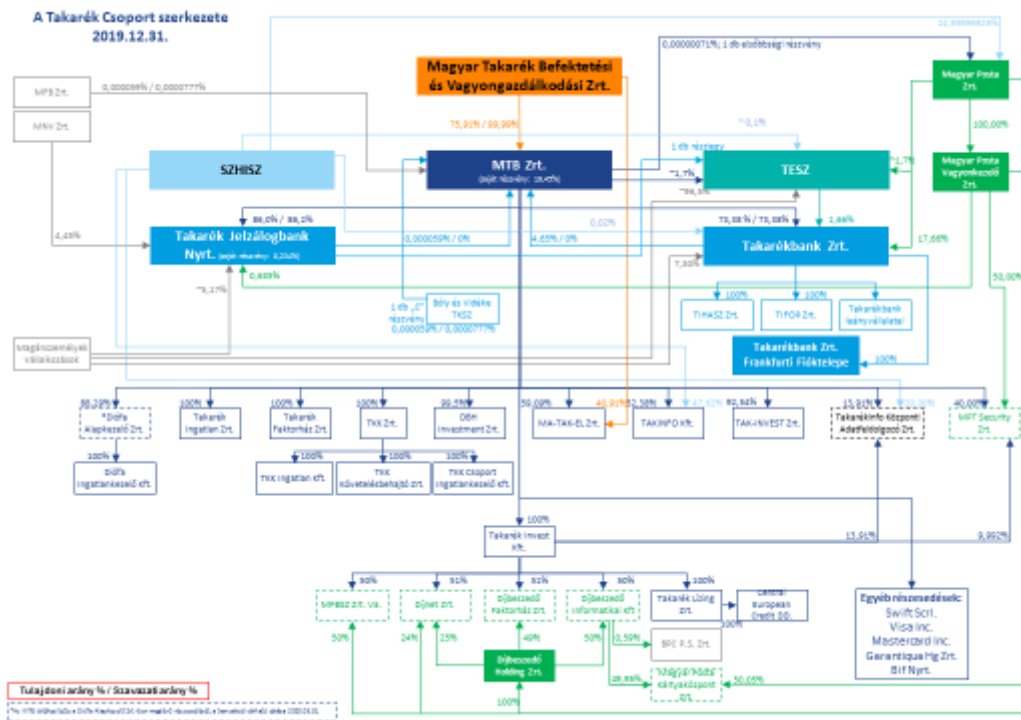
### 2.1. A Csoport tagjai

A Csoportot 2019. december 31-én az alábbi intézmények alkották:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.
- TakarékJelzálogbank Nyrt.
- Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet
- SZHISZ, SZHTKA
- 13 Társaság

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

A Csoportot alkotó intézmények különböző megközelítések, csoportosítások szerint más-más körbe tartoznak. Jelen dokumentum értelmezéséhez ezen intézményi körök egyértelmű meghatározása és elkülönítése szükséges, melyet 2019. december 31-i vonatkozási dátumra az alábbi ábra szemléltet:



Az összevont alapú felügyeleti körbe tartozás alapja a Szövetkezeti Hitelintézetek és a Társaságok esetében eltérő. Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját a Szövetkezeti Hitelintézetek esetében az Szhitv.-ben foglalt jogok és kötelezettségek összessége (CRR 4. cikk (1) 38. pontja szerint szoros kapcsolat tulajdonosi kapcsolat nélkül), valamint az Szhitv. 1. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés határozza meg.

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

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

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

## **2.2. A prudenciális konszolidáció módszere**

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

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

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

Ugyanakkor a prudenciális konszolidáció módszerének meghatározásakor nem lehet figyelmen kívül hagyni a H-EN-235/2014. számú határozatban szereplő, összevont alapú felügyelet alatt álló pénzügyi vállalkozások, befektetési alapkezelő, valamint járulékos vállalkozás (MTB Zrt. leányvállalatai, Társaságok) szerepét, és az MTB Zrt-vel való kapcsolatát.

Az MNB a fentiek alapján szükségesnek látta, hogy kitérjen az MTB Zrt 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 lépésként a Bank köteles elvégezni a Bank, a Bank Leányvállalatai és a Kapcsolt Intézmények (Bankcsoport) teljes körű konszolidációját, amelynek keretén belül az eszközök és kötelezettségek összeadódnak, majd az egymással szembeni egyenlegek kiszűrésre kerülnek (Bankcsoport kimutatás).*

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

*IV. Tőkeelemek minősítése*

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

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

*V. Főszabály*

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

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

*VI. Tőkekonszolidáció*

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

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

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

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

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

*6.6. A prudenciális konszolidáció eredményeként az összevont saját tőke: az SZHISZ és a Bank, valamint a Bank Leányvállalatai teljes körű bevonással konszolidált 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. Adósságkonszolidáció

7.1. Az SZHISZ és a Bankcsoport konszolidált beszámolójának összevonásakor az egymással szembeni - azaz az SZHISZ könyveiben a Bankkal, a Bank Leányvállalataival és a Kapcsolt Intézményekkel szemben fennálló -követelések, céltartalékok, kötelezettségek és időbeli elhatárolások kiszűrésre kerülnek, követte 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.”

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

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

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

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

### **2.3. Szavatoló tőke és tőkekövetelmény**

A Csoport szavatoló tőkéjére vonatkozó adatokat – az 1423/2013/EU végrehajtási rendeletének<sup>1</sup> 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.

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

Az Integráció 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 rendeletében<sup>2</sup> meghatározott tartalommal az MTB Zrt. az **5. számú mellékletben** mutatja be. A tőkeáttételi mutató értéke - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 2019. december 31-én 9,8%.

A Csoport tőkeáttételi mutatója a megelőző időszakban, 2018. december 31-én – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 9,2% volt.

### **2.5. CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek**

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

A prudenciális követelmények közzé tartoznak a nyilvánosságra hozatali kötelezettségek is.

---

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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



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.

## **2.6. Az Integrációról röviden**

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

Az Integráció integrációs szervezete az SZHISZ. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjának üzleti irányító szervezete az MTB Zrt. Az SZHISZ kötelező intézményvédelmi szervezet.

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

## **2.7. Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény**

Az MNB elvégezte 2019. 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 belesik. Az O-SII körbe eső intézményeknek a korábbi éves gyakoriság helyett bizonyos főbb adatokat (táblázatokat/sablonokat) félévente kell nyilvánosságra hozni.

Egyéb rendszerszinten jelentős intézményként az MTB Zrt. rendelkezik addicionális MNB által előírt tőkepuffer rátával (2019-ben 0.375% ráta ütemezve).

Az MTB Zrt. a 2019. évre előírt tőkefenntartási puffert (2,5%) is figyelembe veszi a tőkeszámítás során.

## **2.8. Részvények, részesedések befektetési célra**

Azon befektetéseket, valamint tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek egy entitás szavazati jogainak, illetve tőkéjének (közvetve vagy közvetlenül) legalább 20%-át testesítik meg, azaz a Hitelintézet jelentős befolyással rendelkezik, a Hitelintézet stratégiai befektetésnek tekinti. A stratégiai befektetések azok a befektetések, amelyek a Hitelintézet konszolidációs körébe tartoznak.

A csoporton belüli részesedés értékesítésből származó közbenső eredmények a konszolidáció során eliminálásra kerültek, így csoportszinten kimutatott összesített nyereség / veszteség ezen tranzakciókból nem származott.

**Bekerülési érték:**

- A stratégiai befektetéseit a Hitelintézet a kezdeti megjelenítéskor a teljesítés napján fennálló valós értéken jeleníti meg. A legjobb bizonyíték egy stratégiai befektetés kezdeti valós értékére a tranzakciós ár, vagyis az átadott ellenérték valós értéke. Azon tranzakciós költségekkel, díjakkal, jutalékokkal kell megnövelni (vagy le kell csökkenteni) a kezdeti bekerülési értéket, amelyek közvetlenül a stratégiai befektetés megszerzésének tulajdoníthatók.
- Alapításkor a bekerülési érték a társaság rendelkezésére bocsátott tőkéjével egyezik meg, nem pénzbeli betét esetén a társasági alapító dokumentumában szereplő összeggel.
- A devizában kibocsátott értékpapírok forintosítása a vásárlás napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történik.

**Követő értékelés:**

A Csoport számviteli politikai döntés keretében az összes stratégiai befektetését bekerülési értéken értékeli.

**2.8.1. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozás ban**

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

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

### 3. Táblázatok

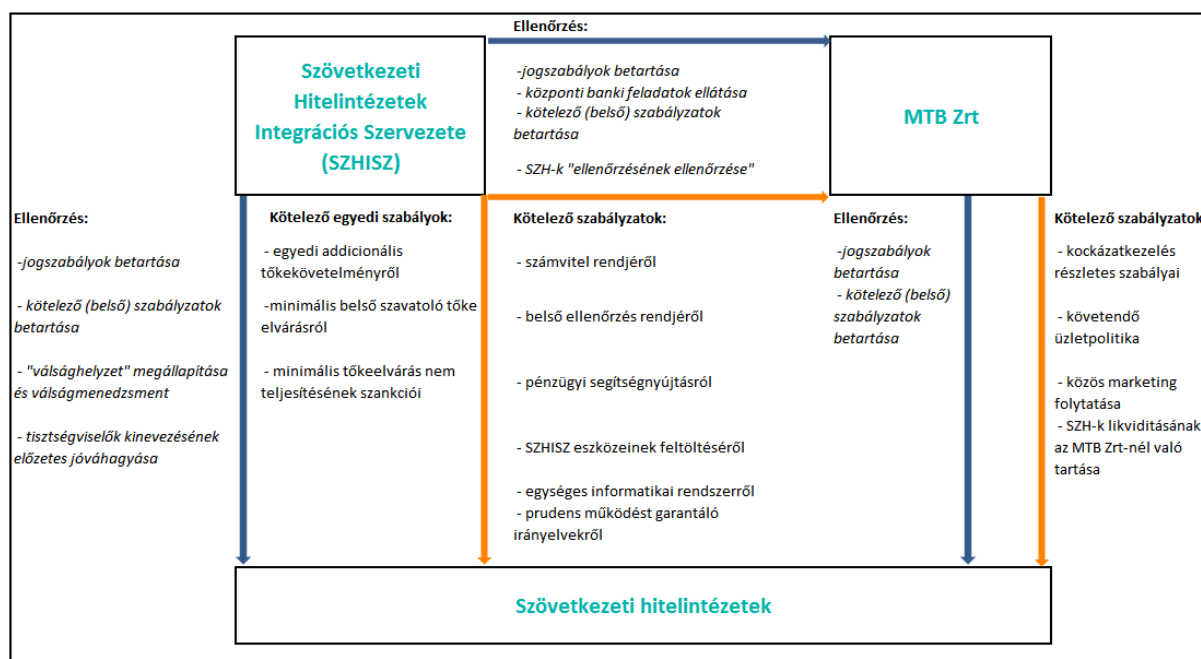
#### 3.1. 1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

##### 3.1.1. Vállalatirányítási rendszer

##### 3.1.1.1. Integráción belüli viszonyok

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

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



Az MTB Zrt az Integrációüzleti integrációs szervezete. Az MTB Zrt ellenőrzését – a Felügyelet ez irányú jogkörét nem befolyásolva – a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ) látja el.

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

A 2019. december 31-én hatályos Szhitv. alapján<sup>3</sup>, az SZHISZ, mint az Integráció Integrációs Üzleti Irányító Szervezetének feladatai:

- meghatározza a szövetkezeti hitelintézeti integráció prudens és biztonságos működését garantáló irányelveket, valamint az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét;
- egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt) és a szövetkezeti hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását;
- ellenőrzi a tagjai, azok kapcsolt vállalkozásai, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös alapja működését, valamint a Központi Adatfeldolgozó (Takarékinfó Zrt.) és az általa alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet;
- amennyiben valamely tagja a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, a tagbelső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette, veszélyeztető magatartást tanúsít, vagy válsághelyzetben van, az SZHISZ jogszabályban meghatározott intézkedést alkalmazhat vele szemben;
- a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad a tagjainak, illetve a kapcsolt vállalkozásnak;
- a kapcsolt vállalkozás ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a kapcsolt vállalkozásnak;
- a Központi Adatfeldolgozó vagy az általa alkalmazott közreműködő által végzett tevékenység ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Központi Adatfeldolgozónak;
- az Szhitv.-ben meghatározott válsághelyzetet állapíthat meg taghitelintézetnél;
- valamennyi szövetkezeti hitelintézet vonatkozásában egyedi válságkezelési tervet készít;
- meghatározza a szövetkezeti hitelintézet és az Integrációs üzleti irányító szervezete minimum szavatoló tőkéjét;
- amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje az SZHISZ által meghatározott mérték alá süllyed, az SZHISZ köteles az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján beavatkozni és az ott nevesített kivételes intézkedésekkel élni;
- amennyiben a tőkehelyzet stabilizálása érdekében az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján végrehajtott intézkedések nem járnak sikerrel, úgy intézményvédelmi céllal tőkeemeléssel tulajdont szerezhethet a tagintézményben;

---

<sup>3</sup> A felsorolás nemteljes körű, csak a legrelevánsabb jogokat és kötelezettségeket emeli ki.

- kötelező szabályzatokat fogad el:
  - o az alkalmazandó számviteli rendről,
  - o a belső ellenőrzés rendjéről,
  - o a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról,
  - o az SZHISZ által végzett ellenőrzés és folyamatos felügyelés szabályairól;
  - o az Integráción belüli pénzügyi segítségnyújtás szabályairól,
  - o az SZHISZ eszközeinek feltöltéséről,
  - o a szövetkezeti hitelintézetekre és az Integrációs irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módosításáról,
  - o a jogszabályokon és az egyéb kötelező szabályokon felül addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokról;
  - o a titok- és adatvédelemről;
  - o a bennfentes információk védelméről;
  - o a megfelelésig biztosításával kapcsolatos szabályokról;
  - o a szövetkezeti hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség SZHISZ közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól;
  - o a tagdíj megfizetésének rendjéről;
  - o az egyetemességet érintő eljárások kezeléséről és az erre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségről;
  - o minden olyan kérdésben, amelyben jogszabály vagy az SZHISZ alapszabálya felhatalmazza.
- jogosult a szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok egyes csoportjai számára a formájukból, tevékenységükből adódó működési jellegzetességeik által indokolt esetben átmeneti vagy végleges felmentést adni az Szhitv.-ből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának teljesítése alól;
- jogosult az Integrációs üzleti irányító szervezeti feladatokat ellátó pénzügyi intézménytől a részére biztosított jogkört megvonni és a feladatok ellátására új pénzügyi intézetet kiválasztani.

**Az MTB Zrt, mint az Integráció kijelölt Integrációs Üzleti Irányító Szervezetének feladatai:**

- az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyását követően kötelező szabályzatokat fogad el az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan:
  - o a kockázatkezelés részletes szabályairól;
  - o a kockázati stratégiáról;
  - o az integrációs szintű beszerzési gyakorlatának kialakításáról;
  - o az egységes informatikai rendszerről;
  - o a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében.
- az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység általános szerződési feltételeit tartalmazó üzletszabályzatokról;

- jogosult kötelező szabályzatot elfogadni az integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan:
  - o a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében.
- az általa kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások számára;
- Az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekre összeállított konszolidált adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és egyéb jogszabályi kötelezettségeket az integrációs üzleti irányító szervezet teljesíti
- kezeli az SZHISZ által az Szhitv. alapján nála elhelyezett pénzeszközöket. (4§(6))

### **Az MNB-t megillető különleges jogok az Integráció tekintetében:**

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

Annak érdekében, hogy az egész Csoport vonatkozásában a prudenciális működés minél egységesebb legyen, az elsősorban a szövetkezeti hitelintézetek részére készülő kötelező szabályzatokat (közvetlen hatályú, illetve MTB Bankcsoport szabályzat) - azon témakörök esetében, ahol jogszabály előírja, valamint amely esetében lehetséges - az MTB Zrt a Kapcsolt Vállalkozásokra és/vagy az összevont felügyelet alá tartozó társaságokra is kiterjeszti, törekedve arra, hogy a társaságok sajátosságai is figyelembe vételre kerüljenek.

A közvetlen hatályú, illetve MTB Bankcsoport szabályzatok olyan szabályzatok, amik a hatályba lépésük időpontjától fogva kötelező érvényűek, nincs szükség a Csoporttag általi implementálásra.

---

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

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

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

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

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

A nem Szövetkezeti Hitelintézet, vagy nem hitelintézeti tevékenységet folytató Csoporttagok saját szabályzataikat (amiket saját maguk és nem az MTB Zrt vagy az SZHISZ készített és adott ki) kötelesek minőségbiztosításra, véleményezésre megküldeni az MTB Zrt-nek.

Mind az MTB Zrt., mind az SZHISZ ellenőrzik az általuk kibocsátott szabályzatoknak, illetve az általános jogszabályi követelményeknek való megfelelést a Csoporttagok vonatkozásában.

**(1) A prudens működés biztosítása érdekében az MTB Zrt., mint az Integrációs üzleti irányító szervezete az Szhitv.-ben nevesített jogosítványokkal rendelkezik, mint például:**

- **előzetes jóváhagyása szükséges** az egyes szövetkezeti hitelintézeteknek és a Kapcsolt Vállalkozásoknak más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő tulajdonszerzéséhez vagy a szerzett tulajdon értékesítéséhez, ha az értékesíteni vagy megszerezni tervezett tulajdon értéke, illetve vételára meghaladja az integráció konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át, azzal, hogy befolyásoló részesedésszerzés esetén az integrációs szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyás szükséges. A tizenkét hónapon belül végrehajtott ügyleteket ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában együttesen kell figyelembe venni.
- az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozás számviteli törvény szerinti beszámolója – kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – elfogadásához az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes jóváhagyása szükséges.
- azáltal kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében **utasítást adhat** a Szövetkezeti Hitelintézetnek és a Kapcsolt Vállalkozásnak.



(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 Szhítv. 17/C. § (1) bekezdésben írtól 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 az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó tulajdonosoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legkésőbb 15 nappal a közgyűlés előtt értesíteni. Az értesítéshez csatolni kell a meghívót és annak mellékleteit.
- az Igazgatóság ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül megküldeni az Integrációs Szervezet részére.
- az igazgatósági üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az 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 az Integrációs üzleti irányító szervezet és az Integrációs Szervezet részére az igazgatósági ülést követő 15 napon belül megküldeni.

- a Felügyelőbizottsága az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs üzleti irányító szervezet és Integrációs Szervezet részére.
- a felügyelőbizottsági üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó a felügyelőbizottsági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg, de legalább 5 munkanappal az ülés előtt értesíteni.

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

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

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

A Csoporttagok prudens működéséért elsődlegesen az adott Csoporttagvezetői testületei a felelősek, és ezt a felelősséget az MTB Zrt által gyakorolt felügyelési funkció nem korlátozza.

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

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

Társaság	Igazgatóság tagjai	Felügyelőbizottság tagjai
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Vida József (elnök) - "B"	Varga Antal
	Egerszegi Ádám (alelnök) - "B"	Sebestyén István
	Szabó Levente - "B"	Ólveti Zsolt
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Vida József (elnök)	Krausz Róbert
	Soltész Gábor Gergő	Gáspár Csaba
	Mészáros Attila - "B"	dr. Harmath Zsolt (elnök)
	Dr. Nagy Gyula László - "B"	dr. Reiniger Balázs
	Hegedűs Éva	dr. Kovács Mónika
	Sass Pál	Pórfy György
Takarékbank Zrt.	Vida József (elnök) - "B"	dr. Görög Tibor
	Egerszegi Ádám (alelnök) - "B"	Hetzmann Béla (AB)
	Szabó Levente - "B"	dr. Bencze András (AB)
	dr. Tófeji Edina	Katona Viktor (AB)
	Bogdán János	Vargáné Králik Katalin (AB)
	Schamschula György	Tógyes András
Takarék INVEST Kft.	Váradi Zoltán	Szabó Levente (elnök)
		Mészáros Attila
MA-TAK-EL Zrt.	Bogdán János (elnök)	Martzy Antal
	Görög Tibor	Dr. Piller Zsuzsa
	Martzy Antal	Sebestyén István (elnök)
	Kovács Edit	dr. Tófeji Edina
Takarék Lizing Zrt.	Ólveti Zsolt	Lakatos László
	Kovács Edit (elnök)	Pardavi Tamás
	Morvai Zsolt	Egerszegi Ádám (elnök)
	Markos Tibor	Lakatos László
Takarék Faktorház Zrt.	Pórfy György	Molnár Bettina
	Szabó Levente (elnök)	Vida József (elnök)
	Jávor László	Pórfy György
	Kovács Edit	Pardavi Tamás
Takarék Ingatlan Zrt.	Garamszegi Tamás	Lakatos László (elnök)
		Dr. Piller Zsuzsa
TAK-INVEST Zrt.		Bogdán János
		Mészáros Attila
		Leóvey Péter (elnök)
		Karsai Gergely
Takarékinfo Zrt. (Takarékinfo Központi Aattfeldolgozó Zrt)	Gál Miklós (elnök)	dr. Tófeji Edina
	Havaj Zoltán	Alakszainé dr. Oláh Annamária
	Kozma Zoltán	Pardavi Tamás (elnök)
	Lakatos László	Mészáros Katalin
	Czimer Gergely	Karsai Gergely
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. (TKK)	Görög Tibor (elnök)	Vida József
	dr. Bartók György	Szabó Levente (elnök)
	Kiss Péter	Mészáros Attila
	Gál Miklós	Dr. Piller Zsuzsa
		Józsa Zsigmond
DBH Investment Zrt.	<b>MTB által delegált:</b> Schamschula György (elnök)	Szabó Boldizsár (elnök)
	Szabó Levente	Martzy Antal
	Gál Miklós	Pakucs János
	<b>DBH által delegált:</b> dr. Erdei Sándor	Fekete Gábor
	Tógyesi Zoltán	
TIHASZ Takarék Zrt.	Urge László	Gál Miklós
		Lovas Iván
		Dr. Piller Zsuzsa
TIFOR Takarék Zrt.		Martzy Antal
		Gál Miklós
		Lovas Iván
MPT Security Zrt.		Dr. Piller Zsuzsa
	Majláth Zsolt (elnök)	Martzy Antal
	dr. Gelitz József	Martzy Antal (elnök)
	dr. Szemeti Ferenc	Katona Viktor
	Egerszegi Ádám	Bobák Tibor
Takinfo Kft.		Kovács Edit
		Zánthó Tibor
		dr. Gönczöl Anikó
		Kozma Zoltán
		Szabó Levente
Diófa Alapkezelő Zrt.	Biró Gergely Sándor (elnök)	Bogdán János
	Gál Miklós	Szombathelyi Zoltán
	Egerszegi Ádám	Ólveti Zsolt
	Martzy Antal	Szabó Levente (elnök)
Dijnet Zrt.	Egerszegi Ádám (elnök)	Csillag Tamás István
	Lévai Gábor	Nguyen Hoang Viet
	Forrai Péter	Eöry Gábor
	Fári László Márton	Forró Attila (elnök)
	Echef Alex	dr. <b>Odry Ágota</b>
Dijbeszedő Informatikai Kft.		Zlinszky György
		Deé Gergő
		<b>Lovas Iván - folyamatosan</b>
		Mandelik Ágnes
Dijbeszedő Faktorház Zrt.	Garamszegi Tamás (elnök)	Vaczkó-Kovács Orsolya
	dr. Bartók György (2019.12.01-től)	Fári László Márton
	Herczegh István	Dr. Sziver János
	Schamschula György	Takács Zoltán (elnök)
	Molnár Bettina	Csenki Tünde
MATAK Zrt.	Vida József (elnök)	Gerencsér Szilárd
	Bogdán János	Jäger Tamás
	dr. Bence András	Mecseri Lajos
		Hartmann Imre (elnök)
Magyar Posta Zrt.	Hegmanné Nemes Sára (elnök)	Sebestyén István
	dr. Harmath Zsolt	Lakatos László
	Szabó Levente	Hetzmann Béla
	Majláth Zsolt László	Egerszegi Ádám
	Szabó László	Dr. Szabó Boldizsár
	Schamschula György	dr. Balczó Barnabás
SZHISZ	dr. Tajthy Attila (elnök)	dr. Tajthy Attila
	Singlovics Béla Kálmán	Dr. Ócsai Erika
	Keményné Koncz Ildikó	dr. Nemes Sándor
	dr. Turai Dániel Pál	Tóth Zsuzsanna
	dr. Bánkúti Erzsébet Beáta	Pardavi Tamás (elnök)

### **3.1.1.2. Szövetkezeti Hitelintézet 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 és az Audit Bizottságot. Ezen túlmenően valamennyi Szövetkezeti Hitelintézet létrehozza.

A Szövetkezeti Hitelintézet állandó bizottságokat hoz létre az alábbiak szerint:

- Eszköz-Forrás Bizottság (Takarékbank és TakarékJelzálogbank)
- Kockázati Kontroll Bizottság (TakarékJelzálogbank)
- Refinanszírozási Hitel Bizottság (TakarékJelzálogbank)
- Hitelezési Bizottság (Takarékbank)
- Emberi Erőforrás Bizottság (Takarékbank)

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

Az Integrációs Szervezet és az integrációs üzleti irányító szervezet 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 Szövetkezeti 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 Szövetkezeti Hitelintézet kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

A Szövetkezeti 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 Szövetkezeti 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 az Integrációs szervezet tagjai (ideértve a Szövetkezeti Hitelintézeteket) vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezető tisztségviselőinek és a vezető állású személyeinek kinevezéséhez, illetve jogosult a vezetői megbízás felfüggesztésére. Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagjainál tartsanak közgyűlést vagy taggyűlést, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető tisztségviselők vonatkozásában.

Az MTB Zrt Vezetői testülete előzetes hozzájárulás keretében dokumentumok és személyes meghallgatás alapján vizsgálja a vezető tisztségviselő alkalmasságát, s tesz javaslatot az MTB Zrt Igazgatósága részére az előzetes hozzájárulás megadását illetően. Alkalmasnak az erkölcsi és etikai normákat betartó, összeférhetetlenségi szabályoknak megfelelő, szakmailag kompetens személy tekinthető. Az alkalmasság feltételeiről, illetve a vizsgálati eljárás rendjéről belső szabályzat rendelkezik.

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

Az MTB Zrt Alapszabálya az irányításra, ellenőrzési funkció vonatkozásában nevesíti az Igazgatóságot, a Felügyelőbizottságot és az Audit Bizottságot.

A fentiek mellett az MTB Zrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága által működtetett Bizottságok:

- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság
- Jelölő Bizottság
- Javadalmazási Bizottság (rövidítve: JavB)

2019. december 31-én az alábbi állandó belső banki bizottságok működtek az MTB Zrt.-ben:

- Vezetői Testület
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési Bizottság
- Bankfejlesztési Bizottság
- Emberi Erőforrás Bizottság

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

Az MTB Zrt, mint a Csoport irányító pénzügyi intézménye és az Integráció üzleti irányító szervezete rendelkezik a Hpt. 110. §-ban nevesített Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsággal. A Bizottság felállításáról az MTB Zrt Igazgatósága 2014. július 7-én döntött, 2019-ben 4 alkalommal ülésezett és 2 alkalommal szavazott írásban.

2019. december 31. napján az MTB Zrt Igazgatóságának 6 (ebből 3 fő belső) tagja, Felügyelőbizottságának 6 tagja volt, így a vezető testületekben betöltött tisztségek száma összesen 12. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatóság tagjainak száma 2019. december 31-én az Szhitv. értelmében 3 fő.

Az MTB Zrt Igazgatósága 2014-ben létrehozta a Jelölő Bizottságot. A Jelölő Bizottság a vezető testületekbe történő tagok állítása, ajánlása során vizsgálja a jelöltek képességeit és figyelemmel van arra, hogy a tisztségviselői funkcióval járó fokozott szakértelem, a hatáskörbe tartozó feladatok menedzselésére, képviselési feladataik ellátására, valamint a testületi üléseken való részvételre, felkészülésre a kellő idő rendelkezésre álljon. A vezető testületek és vezető testületi tagok értékeléséről, valamint a vezető testületi tagok széles szakismeretének biztosításáról szóló aktualizált szabályzatot az Igazgatóság az IG-W-13/2019. sz. igazgatósági határozatával jóváhagyta, a szabályzat 2019. március 1-ével lépett hatályba. A szabályzat soron következő felülvizsgálati határideje: 2020.szeptember 30.

Az MTB Zrt 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. A szabályzat felülvizsgálati határideje: 2020. szeptember 30.

Az Integráció negyedéves rendszerességgel végez érzékenység vizsgálatot a banki könyvi kamatkockázat, hitelezési kockázat, likviditási kockázat és piaci kockázat tekintetében. Az alkalmazott stressz tesztek feltételezéseit, módszertanát az adott kockázati típussal foglalkozó szakterület határozza meg. A stressz teszt eredményeket a vezetői testületek tárgyalják, az eredmények a kockázati kontroll funkciót részét képezik. A beszámolóban bemutatásra kerülnek mind a négy kockázati típus esetében az erős és gyenge stressz teszt eredmények, valamint ezek tőkemegfelelési mutatóra gyakorolt hatása is.

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

A Likviditási kockázat stressz tesztjeinek számszerűsítése során az alábbi két kategória hatásának vizsgálata történik 3 scenárió (intézményfüggő stressz, piaci szintű stressz, kombinált stressz) esetében is.

- Lehívási likviditási kockázat: Lejárat előtti tömeges forráskivonás.

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

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

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

- Forint leértékelődés miatti súlyozott kockázati kitétséérték növekedés

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

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

A Csoport Kockázati Stratégiája éves rendszerességgel felülvizgálatra kerül. A Kockázati Stratégia éves felülvizgálatának részét képezi a kockázatok azonosítása és mérése, új kockázatok azonosítása, üzleti stratégia változásainak lekövetése valamint a stratégia szintű kockázati limitrendszer felülvizsgálata. A Csoport Kockázati Stratégiáját az Integrációs üzleti irányító szervezet és az SZHISZ Igazgatósága hagyja jóvá.



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

#### **3.2.1. Kockázatkezelés**

Csoport szinten az egységes kockázatkezelést a gyakorlatban az alábbiak biztosítják:

- az MTB Zrt olyan döntéshozatali, információs és ellenőrzési rendszert alakít ki, amely a Szövetkezeti Hitelintézetek és Társaságok feletti kontrollt megfelelő módon biztosítja;
- egységes kockázatkezelési szabályzatok (része: kockázati stratégia, kockázati limitek, kockázatkezelési rendszerrel kapcsolatos folyamatok, eljárások, feladatok, döntési és ellenőrzési jogkörök meghatározása, stb.);
- egyéb központi (közvetlen és közvetett hatályú) szabályzatok:
  - az egységes szabályozásból adódó egységes eljárások és módszertanok (pl. ügyfélminősítés);
  - az MTB Zrt jóváhagyási és véleményezési jogköre a Szövetkezeti Hitelintézetek és a társaságok szabályzatai, illetve az integrációs törvény alapján az SZHISZ, vagy a kockázati stratégia által a jóváhagyásához kötött kockázatvállalások vonatkozásában;
  - a megállapított különböző egyedi és Integrációs szintű kockázati korlátozások, illetve limitek: az MTB Zrt szükség szerint a releváns kockázatok vállalására korlátozásokat, illetve kockázati limiteket állapíthat meg;
  - a megállapított kockázati limitek túllépése esetén követendő eljárások (MTB Zrt értesítése, stb.);
  - a döntési- és kompetenciarendek egységesítése és összehangolása;
  - a kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos jelentések készítése;
  - a kockázatok mérésére, értékelésére és nyomon követésére szolgáló beszámolások
  - Az Integrációs Kockázati Vezetők Kollégiuma, amely rendszeresen megrendezésre kerül interaktív betekintést ad a résztvevőknek a Kockázatkezelési folyamatokba, irányokat jelöl ki és 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 MTB Zrt.) mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és az Integráció integrációs szervezetétől (SZHISZ) és az integrációs üzleti irányító szervezetétől (MTB Zrt.) származó utasításoknak megfeleljen.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek és a MTB Zrt. az üzleti területektől független kockázatkezelési szervezeteiket úgy alakítják ki és úgy működtetik, hogy hatékonyan, az előírásoknak megfelelően biztosítsák a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

- A Hitelintézet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az 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 integrációs szervezete és az Integráció üzleti irányító szervezete által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az Integráció üzleti irányító szervezetével 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 tőkeegyelelési mutatója a jogszabályban, illetve az SZHISZ által meghatározott minimális szint alá csökken.
- Az Integráció/Hitelintézet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, vagy jogszabályba ütköző vagy erkölcsileg támadható tevékenységekkel, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, amely környezet-szennyezéssel, környezetrombolással jár együtt vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Hitelintézet és az

Integráció céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. Az Integráció/Hitelintézet nem vállalhat kockázatot olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a legjobb tudása szerint a Hitelintézet, vagy más, az Integráció bármely tagja számára veszteséget okozott.

- A kockázatok behatárolása és Integrációs szintű kezelése érdekében az Integráció integrációs szervezete és integrációs üzleti irányító szervezete által meghatározott limitek, korlátozások betartása a Hitelintézet, mint az Integráció tagja számára kötelező.
- A kockázatok behatárolása érdekében a Hitelintézet által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- Az Integráció és a Hitelintézet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének.
- A Hitelintézet olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat (lásd 7. számú melléklet), amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A Hitelintézet arra törekszik, hogy 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 MTB Zrt-vel és az MTB Zrt által meghatározott hitelintézetekkel szemben vállalhatnak kockázatot, más hitelintézettel szemben csak az MTB Zrt által, az Integráció szintjén meghatározott körben és mértékben vállalhatnak kockázatot.
- Az összevont alapon, konszolidáltan előírt mutatóknak való megfelelés a Hitelintézet tagoktól egyedileg is elvárt. Az egyedi megfelelés segíti elő az összevont, konszolidált alapú megfelelést is.
- A Szövetkezeti Hitelintézetek befektetési szolgáltatási tevékenység keretében kizárólag a MTB Zrt-vel köthetnek ügyleteket.
- Az Integráció szintjén a kockázatvállalási, kockázatmérési és likviditáskezelési szabályok, módszerek, limitek betartását az MTB Zrt és az Integrációs Szervezet jogosult és köteles ellenőrizni.
- A 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 nevesítésre, amelyek az Integráció válsághelyzetét előre jelezhetik. Az indikátorok figyelése három szinten történik: az Integráció szintjén (az Integráció konszolidált és /vagy aggregált mutatóinak figyelésével történik)

### 3.2.1.2. Hitelkockázat-kezelés

#### 3.2.1.2.1. Hitelkockázat-kezelési alapelvek

- A kockázatvállalás és annak mértéke elsősorban az ügyfél fizető-képességétől, az ügyfél- vagy partnerminősítéstől, a Takaréék Csoport kockázatvállalási képességétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Takaréék Csoport kockázatvállalási hajlandóságától (kockázati étvágyétól), továbbá a biztosítékoktól vagy más kockázatmérséklő, egyéb körülményeitől függ.
- A hitelnyújtás elsősorban az ügyfél múltbeli- és jövőbeli prognosztizálható cash-flow termelési képességén/jövedelmi viszonyain alapul.
- Gyengébb ügyfél/partner minősítés esetén - amennyiben a finanszírozhatóság egyéb feltételei teljesülnek - több és jobb minőségű biztosítékra vagy más kockázatmérséklő technikára van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
- A Takaréék Csoport betartja a körültekintő lakossági hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket. A tevékenysége során betartja a vonatkozó jogszabályokban (például a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról, a fogyasztóknak nyújtott hitelről) megfogalmazott előírásokat. Így többek között a
  - a. transzparencia-,
  - b. szabályszerűség-,
  - c. szimmetria elveit, valamint
  - d. jogszabályi előírásokat: hitelfedezeti arány (loan to value [LTV]), törlesztőrészlet/jövedelem arány (payment to income [PTI]), jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató [JTM]), díjstruktúrák, korlátok, stb.)
- Az egymáshoz kapcsolódó ügyfelek/partnerek kockázatát csoportszinten is elemezni és értékelni kell, illetve korlátozni szükséges. A kockázatvállalási döntés-előkészítés során az ügyfél ügyfélcsoportba tartozásának vizsgálatát az összevont alapú felügyelet szintjén kell elvégezni.
- A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a „négy szem” elvét érvényesíteni kell.
- A problémás ügyleteket elkülönítetten kell kezelni.
- A Takaréék Csoport a hitelportfóliójának minőségét folyamatosan figyelemmel kíséri és a kitétségeket legalább negyedévente minősít.

#### 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 Takaréék Csoportban a stratégiai kockázatkezelési elvek az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) által kerülnek meghatározásra az integráció hitelintézetei, illetve az összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozások számára, annak érdekében, hogy a kockázatkezelés felelőssége kockázattípusok szerint felosztva valósuljon meg, illetve a kockázatkezelési folyamatban részt vevő szervezetek és funkciók egymástól függetlenek legyenek.

Az integráció hitelintézeteinek hitelkockázat kezelésért felelős területei minden ügyfélszegmensben végeznek kockázatkezelést, akik hitelkockázati döntés-előkészítési és hitelkockázat kezelési – ide értve a rendszeres negyedéves és eseti monitoringot is - elemzési és döntéshozatali funkciókat a saját Szervezeti és Működési Szabályzatuk szerinti látják el, biztosítva ezzel az egyes funkciók függetlenségét is.

Az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) által kibocsátott Kockázati Politika előírja az integráció hitelintézetei és az összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozások számára a kockázatkezelés módszertanát, a rendszereket, modelleket, valamint az alapelveket, amelyek mentén az érintett hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak szükséges kialakítani a kockázati kontroll és ellenőrzési folyamatot, valamint az ezek elvégzéséért felelős szervezeti struktúrát (hitelkockázat, fedezetmenedzsment, piaci és likviditási, illetve működési kockázatok). A csoport szintű kockázati kontrollt az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) Stratégiai Kockázatkezelés szervezeti egysége látja el.

A integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) esetében a Stratégiai Kockázatkezelés, a Compliance és Bankbiztonság, valamint a Központi Belső Ellenőrzés egymástól független szervezeti egységek. Elvárás a Takarékcsoporton belül, hogy csoporttagok saját szervezetükön belül ezen területek kialakítása és egymástól való függetlenségének biztosítása.

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

### **3.2.1.2.3. Hitelezési folyamatok**

A hitelkockázat-kezeléshez kapcsolódó szabályzatok részletesen leírják

- az alkalmazott 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**

Az MTB – mint a Csoport Integrációs üzleti irányító szervezet– 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 az Integráció alapvetően az ISDA<sup>4</sup> keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. Az Integráció 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 az Integráció saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitásakor az Integráció 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 Bank Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottsága által 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 az Integráció üzletszabályzatában is szerepel.

A partnerkockázat kezelése limitekkel történik.

#### **Az ügyfél limit-rendszer kialakításánál figyelembe vett szempontok**

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

Az Integráció, 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 elszámolási forma kikötése) kivételével - nem lehet vállalni. Bizonyos termékek eleve arra épülnek, hogy – meghatározott nagyságrendig - ügyfélminőség nélkül, csak biztosíték (óvadék) megkövetelése mellett vállal kockázatot az MTB Zrt. az ügyféllel szemben.

---

<sup>4</sup> ISDA – International Swaps and Derivatives Association – Nemzetközi Swap és Derivatív Szövetség, amely tagjai által elfogadott keretszerződéseket dolgozott ki.



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

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

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

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

##### **Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk**

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

A piaci kockázatoknak négy fajtáját különböztetjük meg:

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

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

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

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

Az Integráció értékpapírosítási pozícióban nem mutat ki kitettséget.

##### **Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek**

- A piaci kockázatok kezelésére limitrendszerrel kell működtetni.



- Az Integráció kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal.
- Az Integráció 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.
- Az Integráció a különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan – napi szinten – figyeli és kezeli.
- Az Integráció a működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciót mielőbb lezárja.
- Az üzleti területeknek úgy kell a működési feltételeiket kialakítaniuk, olyan jelzőrendszert kell működtetniük, hogy a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.

### **Piaci kockázatkezelés rendszere**

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

Az Integráció csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. Az Integráció 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 az MTB Zrt Kockázati Kontroll és az Eszköz-Forrás Bizottság foglalkozik, a bizottság joga a limitek megállapítása és a betartásának az ellenőrzése. A Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság kezeli a likviditással, finanszírozással, tőkemegfeleléssel, piaci kockázatokkal és árazással kapcsolatos témaköröket, meghatározza a kockázatkezelési szabályokat, ellenőrzi a kockázati teljesítményt, valamint jóváhagyja a kockázati modelleket.

A kamatkockázatnál az általános piaci kockázat mellett megjelenik az egyedi kockázat. Ez lényegében az értékpapír kibocsátójának nem-teljesítési kockázata. Annak ellenére, hogy ez

egy hiteltípusú kockázat, a szabályozás ezt a kereskedési könyvi kamatkockázat esetében a piaci kockázatokkal együtt kezeli.

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

Az Integráció a piaci kockázatoknak kitett pozícióira szigorú limitrendszert működtet, többfajta mérési módszert, korlátozást alkalmaz:

- a kereskedési könyv piaci (deviza és kamat) kockázatának korlátozása;
- pozíciók kamaterzékenységének 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 az Integráció 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.

Az Integráció 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 tőkekövetelmény kell venni a 2. pillér alatt.

Az Integráció 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 az Integráció lényeges kockázatnak minősíti, és a belső tőkeszükséglet megállapítása során tőkeszükségletet képez erre a kockázati kategóriára. A banki könyvi kamatkockázat belső tőkeszükségele kamatkockázati stressz esetén bekövetkező potenciális veszteség.

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

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

### Kereskedési könyvön kívül nyilvántartott kamatkockázat

A beszámolási időszak végén az Integráció kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok (kötvények) kamatlábszerkezete a mérlegben (mFt)	2019.12.31					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	286,416	-	8,362	-	-	294,778
Változó kamatozású eszközök	157,29	-	331	-	-	157,62
<b>Eszközök összesen</b>	<b>443,706</b>	-	<b>8,693</b>	-	-	<b>452,398</b>
Fix kamatozású kötelezettségek	-217,961	-	-5,768	-	-	-223,729
Változó kamatozású kötelezettségek	-43,017	-	-	-	-	-43,017
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-260,978</b>	-	<b>-5,768</b>	-	-	<b>-266,746</b>

Származtatott pénzügyi instrumentumok (IRS) kamatlábszerkezete (mFt)	2019.12.31					Összesen
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák	
Fix kamatozású eszközök	198,908	-	3,826	1,179	-	203,913
Változó kamatozású eszközök	-	-	-	-	-	-
<b>Eszközök összesen</b>	<b>198,908</b>	-	<b>3,826</b>	<b>1,179</b>	-	<b>203,913</b>
Fix kamatozású kötelezettségek	-292,517	-	-41,447	-5,305	-	-339,27
Változó kamatozású kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>-292,517</b>	-	<b>-41,447</b>	<b>-5,305</b>	-	<b>-339,27</b>
<b>Nettó kamatláb szerkezet pozíció</b>	<b>89,119</b>	-	<b>-34,696</b>	<b>-4,126</b>	-	<b>50,297</b>

Az Integráció betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, kamatozó értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal kamatkockázatot.

A kereskedési könyvön kívül vállalt kamatkockázatot az alábbi limittel korlátozza a Bank:

- tőke-limit: A banki könyvi kamatkockázat ICAAP (pillér2) tőkekövetelménye (tőkeszükséglet) nem haladhatja meg a konszolidált szavatoló tőke 5%-át. A tőkeszükséglet számításához – az MNB előírásainak megfelelően – két mutató kerül alkalmazásra, az NII (net interest income) és az EVE (economic value of equity);
- különböző kötvény portfóliókra vonatkozó érzékenységi limitek.

## Érzékenységi vizsgálatok

Az NII a rövid távú (éves) kamatbevételek változását, míg az EVE a gazdasági tőkeérték változását nettó jelenérték alapon számszerűsíti a hozamgörbe különböző típusú sokkjai (párhuzamos eltolódás, meredekség változás, rövid hozamok sokkja) esetén.

Kamat érzékenység (mFt)	2019.12.31
Tőke érzékenysége	-6,182
Eredmény érzékenysége	1,150
<b>Összesen</b>	<b>-7,332</b>

### A piaci kockázati belső modell alkalmazása

2019-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 kockázatokot prudensen közelítő fejlett kockázatmérés technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokot 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 Kockázatkezelés terület végzi. A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés a likviditási kockázatokot érintő témákban kéthetente beszámol a Kockázati Kontrol és az Eszköz-Forrás Bizottságnak (KK-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 Igazgatósága és az SZHISZ éves rendszerességgel felülvizsgálat keretében hagyja jóvá.

Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül az Igazgatóság részére, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedévre vonatkozó szabályozó mutatók és likviditási kockázati stressz tesztek eredményei.

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

### Piaci kockázatnak való kitétség - kereskedési könyv

A kereskedési könyv vezetésére vonatkozóan az Integráció belső szabályzattal - Piaci Kockázatkezelési Szabályzat - rendelkezik.

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

Az Integrációnak konszolidált kereskedési könyvet kell vezetnie.

Az Integráció 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 Politika szabályozza.

Mind a kereskedési szándékkal, mind a nem-kereskedési szándékkal tartott pozíciók nyilvántartására elsődlegesen a pozícióvezető rendszer szolgál, ahol a pozíciók a Kockázati Kontroll és 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 Politika tartalmazza.

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

	a	b		
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	Eltérés	Eltérés magyarázata
<b>Eszközök</b>				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	101,712,296,023	100,889,974,636	-822,321,387	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A pénzeszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap és a Diófa TM-1 Befektetési Alap pénzeszközei okozták.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	36,370,867,764	33,188,299,594	-3,182,568,170	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap kereskedési célú eszközei okozták.
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	26,546,185,606	25,950,779,396	-595,406,210	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök állományában az eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap befektetési jegyei okozták.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	394,972,679,272	389,206,867,875	-5,765,811,397	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap, a Takarékszövetkezet Mezőgazdasági Alap és a Diófa TM-1 Befektetési Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírai okozták.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1,760,625,655,595	1,893,871,408,625	133,245,753,030	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az SZHISZ és az SZHTKA amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírállománya okozta (131 mrd Ft), valamint a prudenciális konszolidációs körbe be nem vont leányvállalatokkal szembeni hitelállomány okozta.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3,119,131,533	3,119,131,533	0	
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	7,338,034,242	70,027,042,402	62,689,008,160	Az eltérést a két konszolidációs kör eltérései okozták, azon részesedések, amelyek a számviteli konszolidációba teljes körűn bevonásra kerülnek, viszont a prudenciálisba nem, azok ezen a soron kerülnek bemutatásra (TIHASZ, TIFOR, Befektetési Alapok). Ezen a soron kerül bemutatásra továbbá az SZHISZ nem konszolidált részesedései is a prudenciális konszolidációban.
Tárgyi eszközök	47,233,167,195	20,268,692,311	-26,964,474,884	Az eltérést a prudenciális konszolidációba nem bevont TIHASZ és TIFOR tárgyi eszköz állománya okozta.
Immateriális javak	8,039,704,610	8,010,481,324	-29,223,286	
Adókövetelések	2,838,060,345	2,724,330,986	-113,729,359	
Egyéb eszközök	15,440,877,471	16,909,377,385	1,468,499,914	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb eszközök állományában az eltérést SZHISZ egyéb eszközei okozták.
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	4,451,880,472	3,466,205,877	-985,674,595	Az üzleti évben értékesítésre tartottá nyilvánított közös vezetési vállalkozások eltérő módszerrel kerülnek bevonásra a két konszolidációba.
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>2,408,688,540,128</b>	<b>2,567,632,591,944</b>		
<b>Kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4,833,825,782	4,958,186,192	124,360,410	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott kötelezettségek állományában a legjelentősebb eltérést Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap kereskedési célú kötelezettségei okozták.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6,439,186,806	6,439,186,806	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2,254,875,725,833	2,228,447,512,923	-26,428,212,910	A két konszolidációs kör eltérő struktúrája miatt ki nem szűrt kapcsolt állományai okozták az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek különbségét. Az eltérés legjelentősebb részét a számviteli konszolidációban az SZHISZ-szel szembeni kötelezettségek, a prudenciális konszolidációban a MATAKEL-lel szembeni kötelezettségek adják.
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3,310,838,706	3,310,838,706	0	
Céltartalékok	9,427,628,617	11,160,837,843	1,733,209,226	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A céltartalékok állományában az eltérést az SZHISZ céltartalékállománya okozta.
Adókötelezettségek	1,866,824,033	1,808,163,282	-58,660,751	
Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke	9,528,000	9,528,000	0	
Egyéb kötelezettségek	32,467,870,061	35,311,624,720	2,843,754,659	Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az egyéb kötelezettségek állományában az eltérést SZHISZ és az SZHTKA egyéb kötelezettségei okozták.
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	292,361,587	1,066,785,394	774,423,807	Az üzleti évben értékesítésre tartottá nyilvánított közös vezetési vállalkozások eltérő módszerrel kerülnek bevonásra a két konszolidációba.
<b>Teljes kötelezettségállomány</b>	<b>2,313,523,789,425</b>	<b>2,292,512,663,866</b>		

### **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: minden olyan kitettség, amelyre a Bank értékvesztést számolt el. Az értékvesztés megállapításához az IFRS 9 előírásain alapuló szabályait alkalmazza.

Átstrukturált kitettség: minden olyan engedményt tartalmazó követelés, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

##### **3.6.1.2. Az értékvesztés és céltartalék-képzés szabályai**

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia-szerződések (a továbbiakban együttesen pénzügyi eszközök).

#### **Staging /szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására**

Az IFRS 9 egy három szakaszos megközelítést vezet be a pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározására, amelyek a kezdeti megjelenítés vagy vásárlás időpontjában teljesülnek. Az intézmény minden fordulónapra vonatkozóan (hónap utolsó napja) értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő Stage kategóriába.

##### **Stage 1:**

Az intézmény a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el. Ez reprezentálja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség azon részét, amely a fordulónaptól számított 12 hónapon belül várható nem teljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.



**Stage 2:**

Az intézmény a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

**Stage 3:**

Az intézmény a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra az ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) kalkulálásakor figyelembe vannak véve a gazdasági előrejelzések. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség 1) az intézményt megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a kockázatkezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenítéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget (LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív, az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

## **A hitelkockázat jelentős növekedése**

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nem teljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta, az intézmény figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja a historikus tapasztalaton alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni).

## **Modellezési feltételezések és alkalmazott technikák**

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére használt három fő összetevő: Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében az intézmény számításai magában foglalják a migrációs mátrixokból származó megfelelő élettartamú PD-eket.

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmazunk, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanok az alkalmazható statisztikai modellezési technikák alapján kerültek kidolgozásra.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. Az intézmény PD-trendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz. Az egyéves PD-k feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbékre is kiterjednek. A becslési folyamat első lépése a cikluson át tartó (through-the-cycle (TTC)) mátrixok kiszámítása, amelyek többéves minősítési előzményekből származnak. A következő két évre gazdasági

előrejelzések állnak rendelkezésre. Ezeket az előrejelzéseket arra használjuk, hogy a TTC mátrixokat „point-in-time” (PIT) rating migrációs mátrixokká alakítsuk át.

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitétségek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket, tapasztalati adatokat rendelünk kitétségekhez.

A hitelkockázati kitétség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához speciális hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetési képtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitétség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitétség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitétség értéket nem teljesítés esetén.

### **Előretekintő információk**

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű és indokolható előretekintő információkon alapul, amely figyelembe veszi a múltbeli eseményeket, a jelenlegi körülményeket és a jövőre vonatkozó előrejelzéseket.

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretekintő információkat az intézmény két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta) és tükrözik a szabályozói, intézményi véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapjául szolgál a különböző minősítési és partnerkategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, az intézmény monitorozza.

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

#### **3.7.1. A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk**

A Takarékcsoport előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyat ismer el, amely likvid és értékálló. A biztosítékok elfogadása során kiemelt figyelmet fordít a fedezetek CRR szerinti elismerhetőségi feltételeinek biztosítására.

A Takarékcsoport előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési-kockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek alapján jogosul 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 Takarékcsoport előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelezési-kockázat-mérséklési eljárást ismer 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 Takarékcsoport a kockázatvállalásról történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez, illetve a leszámított változókhoz kell csatolni.

A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a Takarékcsoport rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja 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 Takarékcsoport kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügyleteknél az ügyletkötést írásban köteles a Takarékcsoport visszaigazolni. Ebből következően az alapügylet mellett a jogi biztosítékokra vonatkozóan is a kötelező írásbeliség gyakorlata kerül alkalmazásra.

A Takarékcsoport a hitelbírálatot megelőzően beszerzi a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a hitelbírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését, hatályba lépését megelőzően vizsgálja 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 Takarékcsoport a hitelkapcsolat létesítése esetén az ügyfelekkel/partnerekkel létrejött szerződésben/ügyletekben meghatározott mértékű biztosíték nyújtását köti ki a potenciális hitelkockázatok lefedése és megtérülés biztonsága érdekében.

Az élő ügyletek mögé állított biztosítékok értékének megállapításához a Takarékcsoport mindazokat az értékképző tényezőket figyelembe veszi, 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 Takarékcsoport a következő típusú adatokat veszi figyelembe:

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

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

A Takarékcsoport a korrigált hitelfedezeti értékéből levonja a más hitelező javára ténylegesen fennálló és bejegyzett terheket, amit követően meghatározásra kerül a ténylegesen figyelembe vehető hitelfedezeti érték.

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

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

A Takarékcsoport a fedezetek értékének változásait, a fedezetek elfogadhatóságának szempontjaiban bekövetkezett változásokat rendszeres időközönként figyeli és ellenőrzi, valamint utólagosan is felülvizsgálja.

A Takarékcsoportot megilleti az ügyfél, illetve a biztosítéknyújtó által nyújtott fedezetek meglétének és értékének rendszeres ellenőrzési joga, amelyeket külön az Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben köt ki.

A Takarékcsoport a Magyar Export-Import Bank Zrt.-t, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványt és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-t fogadja el intézményi garancia nyújtóként. A nyújtott garanciák mögött állami kezességvállalás áll. A garantőrök évente kerülnek minősítésre, az elfogadott garancia mértéke limitált (biztosítéki limit mértékéig). A biztosítéki limit évente felülvizsgálatra kerül.

Az elfogadott biztosítékok fő típusai:

- a Takarékcsoportnál zárolt készpénzóvadék;
- a Takarékcsoportnál zárolt állampapír óvadék;
- a Takarékcsoport javára másutt óvadékként zárolt állampapír;
- a Takarékcsoportnál zárolt vállalati kötvény;
- a Takarékcsoportnál zárolt részvényóvadék;
- a Takarékcsoport 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 kezességvállalása;
- Magyar Export-Import Bank Zrt. készfizető kezességvállalása;
- kockázatátvállalási szerződés;
- más hitelintézetnél óvadékként elhelyezett készpénz, vagy betét;
- önkormányzati garanciavállalás, készfizető kezességvállalás;
- egyéb személy készfizető kezességvállalása;
- jelzálogjog ingatlanon;
- ingó jelzálog;
- jelzálogjog ingóságon;
- közraktározott áru;
- vagyonterhelő zálogjog teljes vagyonon vagy vagyonrészben;
- sortartó (egyszerű) kezesség;
- zálogjog jogon, követelésen;
- opciós vételi jog;
- engedményezés;
- Comfort Letter (támogató tulajdonosi nyilatkozat);
- egyéb biztosítékok

A fent felsorolt biztosíték típusok közül a Takarékcsoport csak a CRR előírásainak megfelelő biztosítékokat veszik figyelembe a tőkekövetelmény számítás során.



Az ingatlanfedezetet (lakó- és lakóingatlanok nem minősülő ingatlan) 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 ingatlan fedezett kitétségeket. Az ilyen típusú kitétségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlan fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésre alapuló módszert használó intézmények az ingatlan fedezetet kockázatmentes eszközként számíthatják be - kedvezményes kockázati súly rendelhető. Ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén így közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

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

443. cikk szerinti meg nem terhelt eszközök bemutatása a lenti 3 táblázatban történik (az adatok millió Ft-ban):

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
	010	040	060	090
10 Eszközök	477,540	0	2,090,132	0
20 Látra szóló követelések	0	0	69,103	0
30 Tőkeinstrumentumok	0	0	32,729	32,729
40 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	117,864	117,864	465,400	465,400
100 Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	359,623	0	1,363,745	0
120 Egyéb eszközök	53	0	159,155	0

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
	010	040
130 Kapott biztosítékok	0	524
150 Tőkeinstrumentumok	0	0
160 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	524
230 Egyéb kapott biztosíték	0	0
240 Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
	010	030
10 Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	380,154	477,540



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

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

Ezen indokok fennállására a továbbiakban is számít a bank.

### **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 informatikai támogatást igényel.

#### **Partnerkockázatot hordozó kitétségek**

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

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

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

Az MTB Zrt. a tőzsdén kívüli derivatív ügyletekből eredő partnerkockázati kitétségek korlátozására úgynevezett 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 MTB Zrt., oly módon, hogy a kockázat mértékét az ügylet szerződéses összegének százalékában adja meg. A százalék meghatározása a MTB Zrt. által mért piaci árváltozások figyelembe vételével történik.

### **3.7.3. A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei**

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

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

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

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

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

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

Az Integráció 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),
- Scope Ratings (Scope)
- Japan Credit Rating Agency, Ltd. (JCR)
- Dominion Bond Rating Services (DBRS).

Több nemzetközi minősítés esetén a prudens működés érdekében a második legjobb minősítést veszi figyelembe.

**Külső minősítések megfeleltetése**

Moody's	S&P	FITCH	Scope	JCR	DBRS	Integrációs minősítés	Intézményi minősítés	EU hitelminősítési kategória
Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA	M1	1	KIVÁLÓ
Aa1	AA+	AA+	AA+	AA+	AA+	M2	2	
Aa2	AA	AA	AA	AA	AA	M3	2	
Aa3	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	M3	2	
A1	A+	A+	A+	A+	A+	M4	3	
A2	A	A	A	A	A	M5	3	
A3	A-	A-	A-	A-	A-	M6	3	JÓ
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	M7	4	
Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	M8	4	
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	M10	4	KIELÉGÍTŐ
Ba1	BB+	BB+	BB+	BB+	BB+	M11	5	
Ba2	BB	BB	BB	BB	BB	M12	5	
Ba3	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	M14	5	GYENGE
B1	B+	B+	B+	B+	B+	M15	6	
B2	B	B	B	B	B	M18	6	
B3	B-	B-	B-	B-	B-	M19	6	ROSSZ
Caa1	CCC+	CCC	CCC	CCC	CCC	M20	7	
Caa2	CCC	CC	CC	CC	CC	M20	7	
Caa3	CCC-	C	C	C	C	M21	7	
Ca	R	DDD				M21	8	
C	SD	DD				M21	9	
	D	D	D	D	D	DEF	9	

Moody's	S&P	FTCH	Scope	JCR	DBRS	Integrációs minősítés	Intézményi minősítés	EU hitelminősítési kategória
Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA	M1	1	KIVÁLÓ
Aa1	AA+	AA+	AA+	AA+	AA+	M2	2	
Aa2	AA	AA	AA	AA	AA	M3	2	
Aa3	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	M3	2	
A1	A+	A+	A+	A+	A+	M4	3	
A2	A	A	A	A	A	M5	3	
A3	A-	A-	A-	A-	A-	M6	3	JÓ
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	M7	4	
Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	M8	4	
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	M10	4	KIELÉGÍTŐ
Ba1	BB+	BB+	BB+	BB+	BB+	M11	5	
Ba2	BB	BB	BB	BB	BB	M12	5	
Ba3	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	M14	5	GYENGE
B1	B+	B+	B+	B+	B+	M15	6	
B2	B	B	B	B	B	M18	6	
B3	B-	B-	B-	B-	B-	M19	6	ROSSZ
Caa1	CCC+	CCC	CCC	CCC	CCC	M20	7	
Caa2	CCC	CC	CC	CC	CC	M20	7	
Caa3	CCC-	C	C	C	C	M21	7	
Ca	R	DDD				M21	8	
C	SD	DD				M21	9	
	D	D	D	D	D	DEF	9	

## 4. Sablonok

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

1. sablon (Ft)	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik: tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
<b>Eszközök</b>							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	101 712 296 023	100 889 974 636					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	36 370 867 764	33 188 299 594					
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	26 546 185 606	25 950 779 396					
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	394 972 679 272	389 206 867 875					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 760 625 655 595	1 893 871 408 625					
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 119 131 533	3 119 131 533					
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	7 338 034 242	70 027 042 402					
Tárgyi eszközök	47 233 167 195	20 268 692 311					
Immateriális javak	8 039 704 610	8 010 481 324					
Adókövetelések	2 838 060 345	2 763 270 130					
Egyéb eszközök	15 440 877 471	16 909 377 385					
Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	4 451 880 472	3 466 205 877					
<b>Teljes eszközállomány</b>	<b>2 408 688 540 128</b>	<b>2 567 671 531 088</b>					
<b>Kötelezettségek</b>							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	4 833 825 782	4 958 186 192					
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 439 186 806	6 439 186 806					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 254 875 725 833	2 229 234 554 315					
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 310 838 706	3 310 838 706					
Céltartalékok	9 427 628 617	11 160 837 843					
Adókötelezettségek	1 866 824 033	1 847 102 426					
Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke	9 528 000	27 680 000					
Egyéb kötelezettségek	32 467 870 061	34 506 431 328					
Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	292 361 587	1 066 785 394					
<b>Teljes kötelezettségállomány</b>	<b>2 313 523 789 425</b>	<b>2 292 551 603 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

2. sablon (Ft)	a	b	c	d	e
Összesen	hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret	
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 567 671 531 088				
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 292 551 603 010				
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	275 119 928 078				
Mérlegen kívüli összegek	323 901 326 177				
Értékelési különbözetek					
Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek					
A prudenciális szűrés miatti különbözetek					
:					
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek					

2. sablon		a	b	c	d	e
		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 504 329 903 639	1 985 155 882 066	5 448 572 797	0	498 120 612 962
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 230 193 241 757	0	0	0	0
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	274 136 661 882				
4	Mérlegen kívüli összegek	377 823 999 579	179 888 797 679			
5	Értékelési különbözetek					
6	Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
7	A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek					
8	A prudenciális szűrés miatti különbözetek					
9	:					
10	Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek		2 598 306 536 721	36 682 026 178	0	380 498 763 345

		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
<b>Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)</b>		<b>2,463,917</b>	<b>2,104,224</b>	<b>2,387</b>	<b>-</b>	<b>342,306</b>
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	-	-	-
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek		-	2,482,139	14,950	-	288,210

### 4.3.3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

Társaság neve	Székhely	SZÁMVITELI Konszolidáció szerinti státusz	SZÁMVITELI célú konszolidáció módszere	PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz					A szervezet leírása
				PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz	Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem kerül konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra kerül	
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	7754 Bóly, Rákóczi u. 7/A	Irányítási jogú leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Irányítási jogú leányvállalat	X				Szövetkezeti Hitelintézet
DBH Investment Zrt.	1027 Budapest, Kacska u. 15-23. 5. em.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Alapkezelő
Dijbeszedő Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Társult vállalat	Tökmódszer	Közös vezetési vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
Dijbeszedő Informatikai Kft.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Társult vállalat	Tökmódszer	-			X		IT szolgáltató
DÚNET Zrt.	1117 Budapest, Budafoki út 107-109.	Társult vállalat	Tökmódszer	-			X		IT szolgáltató
Díofa Alapkezelő Zrt.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Alapkezelő
Díofa Ingatlankezelő Kft.	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlankezelő
Takarék Ingatlan Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Ingatlankezelő
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	1117 Budapest, Magyar tudósok körüje 9.	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Jelzálog hitelintézet
Takarék Lízing Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetett leányvállalat	X				Pénzügyi vállalkozás
Magyar Posta Befektetési Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Társult vállalat	Tökmódszer	Közös vezetési vállalat		X			Pénzügyi vállalkozás
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Anyavállalat	Teljes körű konszolidáció	Anyavállalat	X				Hitelintézet
MA-TAK-EL Zrt.	1117 Budapest, Magyar tudósok körüje 9.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Központi beszerzések
Takarékbank Zrt.	1117 Budapest, Magyar tudósok körüje 9.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Hitelintézet
MPT Security Zrt.	1152 Budapest, Telek utca 55.	Társult vállalat	Tökmódszer	Társult vállalat		X			Biztonsági és pénkezelő társaság
SZHSZ	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	-	Teljes körű konszolidáció	Speciálisan konszolidált vállalat	X				Intézményvédelmi szervezet
Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alap	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	-	Teljes körű konszolidáció	Speciálisan konszolidált vállalat	X				Garanciaalap
Takarék Faktorház Zrt.	1117 Budapest, Magyar tudósok körüje 9.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Pénzügyi vállalkozás
Takarék INVEST Kft.	1122 Budapest, Pethényi köz 10.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen leányvállalat	X				Holdingtársaság
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetlen/közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				Követeléskezelés
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	1027 Budapest, Kapás utca 11-15.	Társult vállalat	Tökmódszer	Társult vállalat		X			Központi adatfeldolgozó, IT szolgáltató
Takinfo Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	Közvetlen/közvetett leányvállalat	X				IT szolgáltató
TAK-INVEST Informatikai és Szolgáltató Zrt.	1027 Budapest, Kapás utca 11-15.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		IT szolgáltató
TKK Csoport Ingatlankezelő Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlankezelő
Centrá European Credit d.d.	Štefanovečka 10, 10000 Zagreb, Hrvatska	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Pénzügyi vállalkozás
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlanforgalmazó
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlanhasznosító
TKK Ingatlan Kft.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Ingatlankezelő
TKK Követelésbehajtó Zrt.	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	Közvetett leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Követelésbehajtó
Takarék Zárkórú Befektetési Alap	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	1027 Budapest, Kacska u. 15-23. 5. em.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	1027 Budapest, Kacska u. 15-23. 5. em.	Társult vállalat	Tökmódszer	-			X		Befektetési alap
Díofa Trst	1013 Budapest, Krisztina tér 2.	Közvetlen leányvállalat	Teljes körű konszolidáció	-			X		Befektetési alap



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

4. sablon (Ft)		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények	
		T	T-1	T	
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 269 265 421 870	1 346 834 294 542	101 541 233 750
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	1 269 265 421 870	1 346 834 294 542	101 541 233 750
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	0	0	0
A 438. cikk d) pontja	5	Eb ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	7 813 135 854	17 850 639 605	625 050 868
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	0	537 521	0
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség			
	9	ebből sztenderd módszer			
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszösszege	10 848 677	11 603 409	867 894
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	3 175 664 300	5 299 383 425	254 053 144
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
	15	ebből IRB-módszer			
	16	ebből az IRB felüyleti képlet módszere (SFA)			
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
	18	ebből sztenderd módszer			
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	2 093 623 020	10 021 909 875	167 489 842
	20	ebből sztenderd módszer	2 093 623 020	10 021 909 875	167 489 842
	21	ebből IMA			
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	199 466 418 213	224 203 526 200	15 957 313 457
	24	ebből az alapmutató módszer	199 466 418 213	224 203 526 200	15 957 313 457
	25	ebből sztenderd módszer			
	26	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	1 478 638 598 957	1 598 910 370 222	118 291 087 917

Az Integráció kockázattal súlyozott kitettséértéke 2019. szeptember 30-ról 2019. december 31-re 120,2 milliárd forinttal csökkent. A csökkenés több összetevőből áll: a hitelkockázat (partnerkockázat nélkül) csökkenése 77,5 mrd Ft-ot jelent. Csökkenés tapasztalható a Partnerkockázat esetében, ahol 10 mrd forinttal csökkent a kockázattal súlyozott kitettséérték. Szintén csökkenés figyelhető meg a Működési kockázat terén, amely 24,7 milliárd forinttal csökkent az előző negyedévhez képest. A Piaci kockázat 7,9 mrd Ft-tal csökkent.

A CRR 438. cikkének megfelelően az alábbi két táblázat mutatja be az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó tőkekövetelményeket:

- a) hitel, - és partnerkockázathoz tartozó bruttó kitettség, RWA és tőkekövetelmény kitettségi osztályok szerinti megbontásban:

Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	A KKV-szorzó utáni kockázattal súlyozott kitettségérték	Tőkekövetelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	582 912 442 281	2 345 853	187 668
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10 955 219 999	1 854 760 658	148 380 853
Közszektorbeli intézmények	11 178 016 616	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0
Intézmények	176 327 946 295	53 258 403 628	4 260 672 290
Vállalkozások	655 871 579 478	474 300 276 592	37 944 022 127
Lakosság	577 878 636 098	228 352 968 225	18 268 237 458
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	486 058 854 366	169 534 771 547	13 562 781 724
Nemteljesítő kitettségek	106 202 396 540	52 605 619 492	4 208 449 559
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	137 708 686 031	138 663 250 871	11 093 060 070
Fedezett kötvények	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2 070 454 921	975 060 221	78 004 818
Kollektív befektetési formák (KBF)	29 497 025 531	28 867 390 530	2 309 391 242
Részvényjellegű kitettségek	69 714 725 128	68 377 254 194	5 470 180 336
Egyéb tételek	89 955 725 995	57 099 942 936	4 567 995 435

b) hitelezési kockázathoz (partnerkockázat nélkül) tartozó bruttó kitettség (mérlegen belüli és mérlegen kívüli megbontásban), RWA és tőkekövetelmény kitettségi osztályok szerinti megbontásban:

Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség		Tőkekövetelmény
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség	Tőkekövetelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	580 683 239 151	0	798 741 136 989	14 552 173 903	2 345 853	0,0003%	187 668
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 798 350 123	3 156 869 876	7 787 200 815	1 486 602 475	1 854 760 658	20,0000%	148 380 853
Közszektorbeli intézmények	11 141 956 566	36 060 050	11 141 301 925	11 741 582	0	0,0000%	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0000%	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0000%	0
Intézmények	145 383 780 743	25 866 656 668	65 950 676 238	3 112 988 856	52 010 258 838	75,3077%	4 160 820 707
Vállalkozások	535 650 648 889	116 975 017 567	435 431 805 601	43 283 026 486	471 054 520 963	98,9998%	37 684 361 677
Lakosság (retail)	452 997 474 963	124 757 924 139	310 559 257 986	31 483 140 374	228 266 097 701	66,7362%	18 261 287 816
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	475 687 264 169	10 371 590 197	472 749 006 825	4 341 327 182	169 534 771 547	35,5352%	13 562 781 724
Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	105 178 483 836	1 023 912 704	49 041 535 078	279 168 718	52 605 619 492	106,6603%	4 208 449 559
Különösen magas kockázatú kitettségek	95 509 046 159	42 199 639 872	74 819 455 441	17 622 711 806	138 663 250 871	150,0000%	11 093 060 070
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	#ZÉRŐOSZTÓ!	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	15 873 698	1 870 502 000	14 043 887	1 856 652 639	931 135 096	49,7748%	74 490 808
Kollektív befektetési vállalkozások	29 497 025 531	0	28 867 390 530	0	28 867 390 530	100,0000%	2 309 391 242
Részvényjellegű	69 714 725 128	0	68 377 254 194	0	68 377 254 194	100,0000%	5 470 180 336
Egyéb tételek	89 335 023 042	0	88 884 561 809	0	57 098 016 127	64,2384%	4 567 841 290
<b>Összesen</b>	<b>2 598 592 891 998</b>	<b>326 258 173 073</b>	<b>2 412 364 627 318</b>	<b>118 029 534 022</b>	<b>1 269 265 421 870</b>	<b>50,1608%</b>	<b>101 541 233 750</b>

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

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

**4.6. 7. sablon: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege**

7. sablon (Ft)		a	b
		A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
1	<i>Központi kormányzatok vagy központi bankok</i>	582 893 873 158	644 551 966 889
2	<i>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok</i>	10 948 891 972	18 288 372 067
3	<i>Közszektorbeli intézmények</i>	11 177 101 984	9 397 849 900
4	<i>Intézmények</i>	176 026 815 994	160 437 551 802
5	<i>Vállalkozások</i>	648 452 399 240	629 925 234 058
6	<i>ebből: kkv-k</i>	9 044 373 491	63 968 140 677
7	<i>Lakosság (retail)</i>	571 582 678 315	549 588 509 840
8	<i>ebből: kkv-k</i>	351 248 063 096	239 461 356 099
9	<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett</i>	483 063 449 912	453 163 928 922
10	<i>ebből: kkv-k</i>	66 123 041 184	42 383 771 844
11	<i>Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)</i>	53 803 654 534	49 248 634 979
12	<i>Kiemelkedően magas kockázatú tételek</i>	135 747 508 173	143 917 250 655
13	<i>Fedezett kötvények</i>	-	3 994 290 177
14	<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések</i>	2 054 775 749	513 693 937
15	<i>Kollektív befektetési vállalkozások</i>	28 867 390 530	18 596 817 932
16	<i>Részvényjellegű kitétségek</i>	68 377 254 194	49 316 314 740
17	<i>Egyéb kitétségek</i>	89 505 264 762	142 765 708 168
18	<b><i>Sztenderd módszer összesen</i></b>	<b>2 862 501 058 517</b>	<b>2 873 706 124 064</b>

2019-ben az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek és a vállalkozásokkal szembeni kitétségek állományában volt jelentősebb növekedés. A legnagyobb mértékű csökkenés a központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségekben és a kiemelkedően magas kockázatú kitétségekben történt.

**4.7. 8. sablon: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása**

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

**4.8. 9. sablon: EU CRB-D – A kitejtészek koncentrációja a gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként**

9. sablon (P)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	
	Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat	Bányászat, Kőfejtés	Felhalmozás	Villamosenergia-ellátás, Gáz- és hőellátás, Légkondicionálás	Vízellátás, Szennyvízgyűjtés és kezelés, Hulladékgazdálkodás, Szennykezelés/mentés	Szolgáltatás	Kereskedelem, Gépjárműforgalom	Szállítás, Raktározás	Szállítmény-szolgáltatás, Végfelhasználó	Információ-, Kommunikáció	Operatív tevékenység	Számvetés, tudományos, művelődési tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatási tevékenység	Ügyviteli tevékenység	Öltetés	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Hírszerzés, kiadvány, közzététel, művelődési tevékenység	Hírszerzés, kiadvány, közzététel, művelődési tevékenység	Magánszemély	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	Tevékeny vállalkozás	Egyéb/nem meghatározott	Csoporton
1) Központi kormányzat (vagy) Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 042 650 222	-	-	-	309 751 205 956	302 089 970 136
2) Regionális kormányzatok (vagy) helyi hatóságok	-	-	-	-	-	23 565 639	-	-	-	-	-	2 742	-	7 856 666 320	-	-	-	9 373	-	-	-	-	-	3 068 626 490	10 948 891 973
3) Közfeladatok intézményei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 630 861	-	-	-	-	-	11 125 907 924	30 073 085
4) Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 537 742 466	54 014 377 935
5) Vállalkozások	17 763 970 460	9 806 759	24 088 395 115	33 509 031 779	1 905 623 666	24 081 349 249	21 993 624 463	10 083 111 719	20 419 514 624	25 065 271 911	99 638 027 422	29 194 266 890	20 363 386 294	900 800 020	537 495 110	589 942 091	3 040 065 251	31 567 049 237	-	46 621 309 241	80 221 026 187	4 630 866	147 827 770 972	646 451 399 240	
6) Lakosság (netto)	107 719 494 438	341 266 209	29 310 978 209	1 101 021 163	600 956 863	20 251 291 131	39 470 153 361	7 964 683 005	9 947 537 022	2 174 446 106	24 460 050 351	7 008 559 604	3 344 007 365	101 319 028	662 433 070	2 201 232 854	1 304 125 370	4 779 228 367	11 547 193	204 073 610 207	1 253 301 561	69 421 241	110 421 042 472	571 932 978 336	
7) Ingatlanok bérbevevői/jelesbirtokosok/felesztett	27 468 405 900	29 557 641	7 851 725 294	613 467 630	80 132 424	3 248 737 115	13 005 688 473	1 989 624 051	4 135 720 792	6 111 916 164	8 675 261 503	4 653 371 105	1 359 022 626	25 694 033	114 129 337	1 204 452 238	430 701 214	9 727 628 195	-	271 673 549 918	116 307 626 214	4 662 468	9 363 552 639	483 063 449 913	
8) Vállalkozási közhitelek (Exposures in default)	4 338 967 342	15 532 383	1 957 589 648	31 633 358	292 418 869	670 687 884	2 180 682 525	187 210 125	787 911 222	109 363 393	1 079 448 179	484 261 334	285 167 646	100 254 973	138 681 182	74 297 832	131 434 249	536 096 666	260 066	10 670 164 022	384 777 673	-	16 555 657 290	53 915 954 434	
9) Vállalkozáson kívüli közhitelek	307 622 713	-	10 317 300	-	-	9 062 650 432	804 056 666	27 620 353	395 127 419	72 687 131	74 800 050 775	1 630 740 334	-	-	-	45 340 636	20 310 747	24 131 990	-	-	255 028 317	-	47 894 615 351	135 747 500 173	
10) Részvények, kölcsönök, értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 870 696 526	-	184 079 223	2 054 775 749
11) Vállalkozási közhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 867 390 520	20 867 390 520
12) Részvényreklám (költségek)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 377 254 194	60 377 254 194
13) Egyéb közhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 579 567 547	11 579 567 547
24) Összesen	151 608 161 023	396 164 273	64 015 915 555	35 534 545 171	2 879 331 661	57 347 310 639	77 561 027 509	21 082 487 264	34 816 911 079	28 053 587 630	209 934 846 251	44 620 232 097	23 361 684 131	9 164 628 073	1 452 738 715	4 095 245 650	2 944 636 811	47 697 500 720	11 807 297	611 718 031 095	285 079 289 873	70 754 994	1 140 812 374 019	2 862 310 159 510	

2019. folyamán a legnagyobb növekedés a magánszemély, egyéb/nem meghatározott és az egyéb szolgáltatások állományában történt. A szállítás, raktározás, a mezőgazdasági és a pénzügyi, biztosítási tevékenység ágazatok hitelállományában volt a legjelentősebb csökkenés.

**4.9. 10. sablon: EU CRB-E – Kitejttségek futamideje**

10. sablon (Ft)		a	b	c	d	e
		Nettó kitejttségérték				
		≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárát	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	283 752 498	231 923 975 741	102 623 038 102	245 833 903 686	580 664 670 027
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	780 703 705	925 425 248	6 174 134 530	86 180 347	7 794 083 135
3	Közszektorbeli intézmények	12 480 346	2 903 655	11 125 917 924	-	11 141 301 925
4	Intézmények	59 518 968 797	60 778 573 752	12 944 706 425	11 843 327 331	145 085 576 304
5	Vállalkozások	124 992 452 919	142 931 408 087	222 919 565 161	38 042 974 503	528 886 400 669
6	Lakosság (retail)	83 732 925 711	122 592 323 539	239 904 730 891	1 178 254 113	447 408 234 254
7	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10 585 509 116	61 195 616 451	400 967 881 258	-	472 749 006 825
8	Nemteljesítő kitejttségek (Exposures in default)	7 880 748 152	4 917 614 220	12 422 520 431	27 752 018 712	52 972 901 515
9	Kiemelkedően magas kockázatú téttelek	58 015 913 193	22 035 581 275	13 927 131 286	-	93 978 625 754
11	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	14 043 887	-	-	-	14 043 887
12	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	28 867 390 530	-	28 867 390 530
13	Részvényjellegű kitejttségek	-	-	46 679 641 999	21 697 612 195	68 377 254 194
14	Egyéb kitejttségek	3 547 000	-	225 550 000	88 655 464 809	88 884 561 809
15	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>345 821 045 323</b>	<b>647 303 421 968</b>	<b>1 098 782 208 536</b>	<b>434 917 375 003</b>	<b>2 526 824 050 829</b>

A csoport hitelkintlévőségének a futamidő lejárát szerinti megoszlását vizsgálva látható, hogy a hosszabb futamidejű hitelek dominálnak. A lejárattal rendelkező portfólió ~69,1%-a 1 évnél hosszabb, ~43,5%-a 5 évnél hosszabb futamidejű. Az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek állománya több, mint 26%-al emelkedett az előző évhez képest. A növekmény jelentős része 2 kategóriában keletkezett, a vállalkozásokkal szembeni kitejttségekben és az ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitejttségekben.

#### 4.10. 11. sablon: EU CR1-A – A kitétségek hitelemínósége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

11. sablon (m Ft)		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					(a= b-c-d)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	582 912,44	18,57	0,00	0,00	0,00	582 893,87
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	10 955,22	6,33	0,00	0,00	0,00	10 948,89
3	Közszektorbeli intézmények	0,00	11 178,02	0,91	0,00	0,00	0,00	11 177,10
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Intézmények	0,00	176 327,95	301,13	0,00	0,00	0,00	176 026,82
7	Vállalkozások	0,00	655 871,58	7 419,18	0,00	0,00	0,00	648 452,40
8	ebből: kkv-k	0,00	9 084,76	40,39	0,00	0,00	0,00	9 044,37
9	Lakosság (retail)	0,00	577 878,64	6 295,96	0,00	0,00	0,00	571 582,68
10	ebből: kkv-k	0,00	354 598,77	3 350,70	0,00	0,00	0,00	351 248,06
11	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0,00	486 058,85	2 995,40	0,00	0,00	0,00	483 063,45
12	ebből: kkv-k	0,00	67 241,85	1 118,81	0,00	0,00	0,00	66 123,04
13	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	106 202,40	0,00	52 398,74	0,00	0,00	0,00	53 803,65
14	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	137 708,69	1 961,18	0,00	0,00	0,00	135 747,51
15	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Rövidtávú hitelemínósítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	2 070,45	15,68	0,00	0,00	0,00	2 054,78
17	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	29 497,03	629,64	0,00	0,00	0,00	28 867,39
18	Részvényjellegű kitétségek	0,00	69 714,73	1 337,47	0,00	0,00	0,00	68 377,25
19	Egyéb kitétségek	0,00	89 955,73	450,46	0,00	0,00	0,00	89 505,26
20	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	106 202,40	2 830 129,31	73 830,65	0,00	0,00	0,00	2 862 501,06
21	<b>Összesen</b>	106 202,40	2 830 129,31	73 830,65	0,00	0,00	0,00	2 862 501,06
22	ebből: Hitelek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	ebből: Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	1 023,91	325 234,26	2 061,81	0,00	0,00	0,00	324 196,36

#### 4.11. 12. sablon: EU CR1-B – A kitektségek hite lminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

(Ft)

Megnevezés	Az alábbiak bruttó könyvszerinti értéke		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Nettó érték (a+b-c)
	Nem teljesítő (defaulted) kitektségek	Teljesítő (nondefaulted) kitektségek		
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	3 278 089 569	38 015 781 688	1 564 327 609	39 729 543 648
Bányászat és kőfejtés	30 508 524	311 487 132	19 264 810	322 730 846
Feldolgozóipar	5 462 016 424	51 509 134 843	4 340 427 500	52 630 723 767
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	334 338 922	35 732 406 417	838 712 826	35 228 032 513
Vízellátás	422 941 539	2 535 921 363	178 342 987	2 780 519 915
Építőipar	1 878 764 621	40 513 446 449	1 137 064 973	41 255 146 097
Nagy- és kiskereskedelem	3 511 534 815	64 645 117 722	2 354 393 188	65 802 259 349
Szállítás és raktározás	254 188 210	17 911 877 369	185 309 020	17 980 756 559
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 447 473 578	30 903 413 408	1 283 673 920	31 067 213 066
Információ és kommunikáció	1 804 315 683	24 901 779 999	1 444 168 563	25 261 927 119
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	149 424 077	64 394 752 562	320 189 252	64 223 987 387
Ingatlanügyletek	4 676 337 835	185 355 244 651	4 459 300 455	185 572 282 031
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	692 813 633	42 003 927 118	895 562 213	41 801 178 538
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	532 049 765	19 949 659 001	449 177 782	20 032 530 984
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	92 450	1 098 388 896	15 456 322	1 083 025 024
Oktatás	63 901 470	1 107 775 006	64 561 435	1 107 115 041
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	236 858 945	3 475 015 067	226 859 218	3 485 014 794
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	228 660 110	2 376 144 525	155 720 757	2 449 083 878
Egyéb szolgáltatás	23 013 704 661	53 830 095 920	16 778 277 301	60 065 523 280
<b>Összesen:</b>	<b>48 018 014 831</b>	<b>680 571 369 136</b>	<b>36 710 790 131</b>	<b>691 878 593 836</b>

#### 4.12. 13. sablon: EU CR1-C – A kitektségek hite lminősége földrajzi bontásban

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

#### 4.13. 14. sablon: EU CR1-D – A késedelmes kitektségek korosodása

(Ft)

	Bruttó könyvszerinti érték						
	Teljesítő		Nemteljesítő				
	≥ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	≥ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év
Hitelek	1 741 413 792 111	9 022 899 239	26 114 069 397	5 599 578 222	5 858 916 735	21 765 854 213	59 671 152 068
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	553 597 758 374	0	0	0	0	0	0
<b>Teljes kitektség:</b>	<b>2 295 011 550 485</b>	<b>9 022 899 239</b>	<b>26 114 069 397</b>	<b>5 599 578 222</b>	<b>5 858 916 735</b>	<b>21 765 854 213</b>	<b>59 671 152 068</b>

#### 4.14. 15. sablon: EU CR1-E – Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitektségek

(Ft)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m												
														A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitektségek bruttó könyvszerinti értéke								Halmozott értékesítés és céltartalékok, valamint a valós érték hitelkockázat miatti negatív korrekciói		Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
														ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és ≤ 90 nap		ebből: teljesítő (performing) átstrukturált		ebből: nemteljesítő (non-performing)		ebből: nemteljesítő (non-performing) átstrukturált		a teljesítő (performing) kitektségek után		a nemteljesítő (non-performing) kitektségek után	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	553,597,758,374	0	0	0	0	0	-101,260,693	0	0	0	0	0												
20	Hitelek és előlegek	1,750,436,691,350	9,022,899,239	22,132,591,252	119,009,570,635	105,993,260,833	111,723,797,334	562,628,360	-17,432,745,379	-251,886,159	-59,541,951,127	-4,974,623,306	22,751,193,138	5,240,469,123											
30	Mérlégen kívüli kitektségek	324,553,638,902	0	52,972,852	1,704,534,167	1,023,912,704	0	359,197,971	1,904,738,243	467,734	452,108,649	140,024,975	370,910,224	84,196,170											
	<b>Teljes kitektség:</b>	<b>2,628,588,088,626</b>	<b>9,022,899,239</b>	<b>22,185,564,104</b>	<b>120,714,104,802</b>	<b>107,017,173,537</b>	<b>111,723,797,334</b>	<b>921,826,331</b>	<b>-15,629,267,829</b>	<b>-251,418,425</b>	<b>-59,089,842,478</b>	<b>-4,834,598,331</b>	<b>23,122,103,362</b>	<b>5,324,665,293</b>											



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

16. sablon (mFt)		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati	Halmazott általános hitelkockázati
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	0	-96 462
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-2 118	-50 439
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	-2 582	61 942
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0	3 514
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-5 230	14 299
6	Árfolyamkülönbségek hatása	0	0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	0	0
9	<b>Záró egyenleg</b>	<b>-9 929</b>	<b>-67 147</b>
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások	0	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0	0

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

		a
		<b>A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke</b>
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	120 825 884 571
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 345 976 668
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-8 808 560 899
4	Leírt összegek	-225 000 000
5	Egyéb változások	-21 145 039 507
6	<b>Záró egyenleg</b>	<b>105 993 260 833</b>

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

(millió Ft)		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1,601,402	342,157	114,459	227,698	-
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	583,265	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Kitétségek összesen</b>	<b>2,184,667</b>	<b>342,157</b>	<b>114,459</b>	<b>227,698</b>	<b>-</b>
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	49,042	3,931	90	3,842	-

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

#### 4.18. 19. sablon: EU CR4 – Szteenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

19. sablon (Ft)		a	b	c	d	e	f
		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Kitétségi osztályok	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	580 683 239 151	0	798 741 136 989	14 552 173 903	2 345 853	0,0003%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	7 798 350 123	3 156 869 876	7 787 200 815	1 486 602 475	1 854 760 658	20,0000%
3	Közszektorbeli intézmények	11 141 956 566	36 060 050	11 141 301 925	11 741 582	0	0,0000%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0000%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0000%
6	Intézmények	145 383 780 743	25 866 656 668	65 950 676 238	3 112 988 856	52 010 258 838	75,3077%
7	Vállalkozások	535 650 648 889	116 975 017 567	435 431 805 601	43 283 026 486	471 054 520 963	98,3998%
8	Lakosság (retail)	452 997 474 963	124 757 924 139	310 559 257 986	31 483 140 374	228 266 097 701	66,7362%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	475 687 264 169	10 371 990 197	472 749 006 825	4 341 327 182	169 534 771 547	35,5352%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	105 178 483 836	1 023 912 704	49 041 535 078	279 168 718	52 605 619 492	106,6603%
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	95 509 046 159	42 199 639 872	74 819 455 441	17 622 711 806	138 663 250 871	150,0000%
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	#ZÉRÓOSZTÓ!
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	15 873 698	1 870 502 000	14 043 887	1 856 652 639	931 135 096	49,7748%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	29 497 025 531	0	28 867 390 530	0	28 867 390 530	100,0000%
15	Részvényjellelű	69 714 725 128	0	68 377 254 194	0	68 377 254 194	100,0000%
16	Egyéb tételek	89 335 023 042	0	88 884 561 809	0	57 098 016 127	64,2384%
17	<b>Összesen</b>	<b>2 598 592 891 998</b>	<b>326 258 173 073</b>	<b>2 412 364 627 318</b>	<b>118 029 534 022</b>	<b>1 269 265 421 870</b>	<b>50,1608%</b>

Az Integráció 2019. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt 2 924,8 milliárd forintot tett ki, amely 49,6 milliárd forintos csökkenést jelent a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Amérlegen belüli tételek esetében a növekedés 2,4 milliárd forint, mérlegen kívüli tételek 52 milliárd forinttal csökkentek. Legnagyobb növekedés az Intézmények eszközkategóriában figyelhető meg, mely 42,7 mrd forinttal növekedett, illetve a Vállalkozások kitétségek eszközkategória esetén, ahol 37,4 mrd forintos a növekedés. Szintén nagymértékű növekedés tapasztalható az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett tételek állománya esetén, mely 33,9 mrd forinttal növekedett. A standard módszertannal számított kockázattal súlyozott kitétségérték 20,2 milliárd forinttal csökkent a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Legnagyobb növekedés a Részvényjellelű kitétségi osztály esetében történt (25,1 mrd Ft), ezen kívül a Kollektív befektetési vállalkozások eszközkategória növekedett 18,61 mrd Ft-tal. Csökkent a Lakosság eszközkategória 18,8 mrd forinttal és az egyéb tételek 50,5 mrd Ft-tal.

**4.19. 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer**

Kitelezési osztályok	Kockázati súly															Egyéb	Levonásra kerülő	Összesen	Ebből nem mindkettő
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%					
Központi kormányzatok vagy központi bankok	815 517 822 316	0	0	0	0	0	4 691 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	815 522 514 022	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	9 273 803 291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 273 803 290	
Közvetítői intézmények	11 153 043 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 153 043 507	
Multipliatív fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Intézmények	0	0	0	0	11 695 618 815	0	17 599 712 270	0	0	42 119 423 726	0	0	0	0	0	0	0	71 414 754 814	
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	476 617 339 737	5 343 405 373	0	0	0	0	0	0	481 960 745 109	
Lakosság (retell)	0	0	0	0	0	0	0	0	342 165 635 356	0	0	0	0	0	0	0	0	342 165 635 356	
Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	406 057 210 221	71 024 002 411	0	6 600 061	2 521 315	0	0	0	0	0	0	0	477 090 334 007	
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 750 672 408	6 569 831 388	0	0	0	0	0	0	49 320 703 796	
Különműen magas kockázati kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92 442 167 247	0	0	0	0	0	0	92 442 167 247	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	174 425 510	0	1 880 350 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 054 775 749	
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 867 390 530	0	0	0	0	0	0	0	28 867 390 530	
Részvényfellegő	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 377 254 194	0	0	0	0	0	0	0	68 377 254 194	
Egyéb tételek	31 808 791 761	96 340 453	0	0	0	0	0	0	0	37 098 016 127	0	0	0	0	0	0	-8 010 481 324	89 003 148 341	
<b>Összesen</b>	<b>858 479 657 583</b>	<b>96 340 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 143 847 616</b>	<b>406 057 210 221</b>	<b>90 308 756 629</b>	<b>0</b>	<b>342 172 235 419</b>	<b>715 832 818 041</b>	<b>104 355 404 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 538 646 269 963</b>	

Az Integráció 2019. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitezettsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 2 538,6 milliárd forintot tett ki, amely 106,9 milliárd forinttal csökkent a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Legnagyobb csökkenés a Központi kormányzatok vagy központi bankok eszközkategória esetén látható, ahol a 0%-os kockázati súly besorolású kitezettségérték 114,3 mrd Ft-tal csökkent. Az Egyéb tételek eszközkategória 100%-os kockázati súly besorolású kitezettségértéke 50,5 mrd Ft-tal csökkent. Növekedés tapasztalható az Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitezettségek eszközkategóriánál, ahol a 35%-os kockázati súly alá tartozó állomány 37,7 mrd Ft-tal nőtt.

**4.20. 25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitejttség elemzése módszerenként**

25. sablon (mFt)	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitejttségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
1 Piaci értékelés		7 077	3 879			8 230	4 627
2 Eredeti kitejttség	0					0	0
3 Szterderd módszer		0			0	0	0
4 Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				0	0	0	0
5 Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				0	0	0	0
6 Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				0	0	0	0
7 Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				0	0	0	0
8 Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						0	0
9 Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						22	0
10 Kockázatotott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						0	0
11 Összesen							4 627

A tőkekövetelményt a konszolidált adatok alapján az egyedi 1. pillér alatti szabályok szerint kell kiszámítani.

A partnerkockázat konszolidált tőkekövetelménye a tagintézmények egyedi, az egymással szembeni tételeket nem tartalmazó felügyeleti jelentéseinek aggregálásával kerül. A tagintézmények a partnerkockázat számszerűsítéséhez a piaci árazás szerinti módszert használják (CRR 274. cikk).

**4.21. 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény**

26. sablon (mFt)		a	b
		Kitettségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	8 630	3 176
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	8 630	3 176

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. Az EMIR rendelet (648/2012-es EU rendelet) és a CRR 382. cikk (4) alapján a csoporton belül ügyletek mentesülnek a CVA számítás alól.

A CVA kockázat alacsony mértékű.

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

27. sablon (mFt)		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)</b>		10
2	a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	96	0
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	96	0
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
7	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
8	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	10	10
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)</b>		-
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
17	Elkülönített kezdeti biztosíték	-	
18	El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	-	-



#### 4.23. 28. sablon: EU CCR3 – Sztemderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

(mFt)

Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2 229											2 229	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok												0	0
Közszektorbeli intézmények												0	0
Multilaterális fejlesztési bankok												0	0
Nemzetközi szervezetek												0	0
Intézmények					1 293		137			921		2 351	0
Vállalkozások										3 246		3 246	0
Lakosság									123			123	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések					160		24					184	0
Kollektív befektetési formák (KBF)												0	0
Részvényjellegű kitétségek												0	0
Egyéb tételek	23	96										119	0
<b>Összesen</b>	<b>2 252</b>	<b>96</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 453</b>	<b>0</b>	<b>161</b>	<b>0</b>	<b>123</b>	<b>4 167</b>	<b>0</b>	<b>8 252</b>	<b>0</b>

#### 4.24. 31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

31. sablon (mFt)	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1 Származtatott ügyletek	10 956	-	10 956	-2 726	8 230
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek	524	-	524	- 502	22
3 Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
4 Összesen	11 480	0	11 480	-3 228	8 252

A CRR 295. cikke szerint az intézmények csak azokat a szerződéses nettósítási megállapodásokat ismerhetik el a CRR 298. cikk szerinti kockázatsökkentésként, 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.

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

32. sablon (mFt)	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
<b>Összesen</b>		2 726			502	

**4.26. 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).

2019. december 31-én a Csoport hitelderivatívával nem rendelkezett.

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

34. sablon (mFt)		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmények
	Sima termékek		
1	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	2 084	167
2	Részvénytőke-kockázat (általános és egyedi)	1	0,1
3	Devizaárfolyam-kockázat	0	0
4	Árukockázat	0	0
	Opciók szerződés		
5	Egyszerűsített megközelítés	0	0
6	Delta-plusz módszer	0	0
7	Forgatókönyv-módszer	0	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
9	<b>Összesen</b>	<b>2 085</b>	<b>167</b>

Az Integráció 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, az Integráció teljes kockázati kitétségen belül a piaci kockázat aránya marginális.

#### 4.28. NPE 1. sablon - Átstrukturált kitétségek hitelminősége

NPE 1. (Ft)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyvszerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Nemteljesítő átstrukturált				a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	g	h
Teljesítő átstrukturált		Ebből „defaulted”		Ebből értékvesztett					
1.	Hitelek és előlegek	22,132,591,252	11,855,865,989	11,251,001,237	11,518,644,763	-251,886,159	-4,974,623,306	5,240,469,123	-
2.	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	-
3.	Államháztartások	0	161,958,537	161,958,537	161,958,537	0	-16,195,854	145,762,683	-
4.	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	-
5.	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	786,998,261	786,998,261	786,998,261	0	-553,408,572	4,147,676	-
6.	Nem pénzügyi vállalatok	2,410,105,285	4,197,877,158	4,058,694,377	4,095,937,748	-80,189,014	-2,050,029,297	1,253,268,386	-
7.	Háztartások	19,722,485,967	6,709,032,033	6,243,350,062	6,473,750,217	-171,697,145	-2,354,989,583	3,837,290,378	-
8.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	-
9.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	52,972,852	359,197,971	359,197,971	359,197,971	467,734	140,024,975	84,196,170	-
10.	<b>Összesen</b>	<b>22,185,564,104</b>	<b>12,215,063,960</b>	<b>11,610,199,208</b>	<b>11,877,842,734</b>	<b>-251,418,425</b>	<b>-4,834,598,331</b>	<b>5,324,665,293</b>	<b>-</b>

Az átstrukturált állomány mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétségek esetében csökkent az év során. Legnagyobb arányban Háztartásokkal szembeni átstrukturált kitétségekkel rendelkezik az intézmény. A nem teljesítő átstrukturált kitétségek aránya a Nem pénzügyi vállalatok esetében a magasabb.

#### 4.29. NPE 2. sablon - Átstrukturálás minősége

NPE 2. (Ft)		a
		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1.	Több mint kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	762,360,808
2.	A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlege	3,943,972,391

#### 4.30. NPE 3. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

NPE 3. (Ft)		a	b	c	d	e		f	g	h	i	j
		Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek						
		Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes		Késedelmes > 30 nap <= 90 nap	Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év <= 5 év	Késedelmes > 5 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	
1.	Hitelek és előlegek	1,750,436,691,350	1,741,413,792,111	9,022,899,239	119,009,570,635	26,114,069,397		5,599,578,222	5,858,916,735	21,765,854,213	59,671,152,068	105,993,260,833
2.	Központi bankok	81,847,032,391	81,847,032,391	0	0	0		0	0	0	0	0
3.	Államháztartások	27,871,425,740	27,871,425,740	0	228,198,001	221,181,988		0	7,016,013	0	0	218,679,257
4.	Hitelintézetek	192,575,526,258	192,436,195,880	139,330,378	0	0		0	0	0	0	0
5.	Egyéb pénzügyi vállalatok	94,095,342,544	94,095,342,544	0	959,302,188	615,758,164		131,447,707	23,946,802	141,377,156	46,772,359	958,806,979
6.	Nem pénzügyi vállalatok	680,571,369,137	678,637,868,719	1,933,500,418	48,018,014,830	11,076,519,687		2,261,647,601	3,632,902,961	9,870,386,006	21,176,558,575	44,005,092,403
7.	ebből: Mikro-, kis- és középv	386,903,814,627	385,038,278,982	1,865,535,645	24,313,172,536	10,724,611,110		2,050,213,951	2,267,186,397	3,447,862,125	5,823,298,953	20,326,948,468
8.	Háztartások	673,475,995,280	666,525,926,837	6,950,068,443	69,804,055,616	14,200,609,558		3,206,482,914	2,195,050,959	11,754,091,051	38,447,821,134	60,810,682,194
9.	Hitelviszonyt megtestesítő é	553,597,758,374	553,597,758,374	0	0	0		0	0	0	0	0
10.	Központi bankok	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0
11.	Államháztartások	465,971,050,627	465,971,050,627	0	0	0		0	0	0	0	0
12.	Hitelintézetek	72,812,992,204	72,812,992,204	0	0	0		0	0	0	0	0
13.	Egyéb pénzügyi vállalatok	67,260,627	67,260,627	0	0	0		0	0	0	0	0
14.	Nem pénzügyi vállalatok	14,746,454,916	14,746,454,916	0	0	0		0	0	0	0	0
15.	<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	<b>324,553,638,902</b>			<b>1,704,534,167</b>							<b>1,023,912,704</b>
16.	Központi bankok	0			0							0
17.	Államháztartások	2,953,421,876			3,448,000							0
18.	Hitelintézetek	26,890,492,000			0							0
19.	Egyéb pénzügyi vállalatok	26,023,428,148			0							0
20.	Nem pénzügyi vállalatok	208,334,973,510			1,116,417,533							647,620,879
21.	Háztartások	60,351,323,368			584,668,634							376,291,825
22.	<b>Összesen</b>	<b>2,628,588,088,626</b>	<b>2,295,011,550,485</b>	<b>9,022,899,239</b>	<b>120,714,104,802</b>	<b>26,114,069,397</b>		<b>5,599,578,222</b>	<b>5,858,916,735</b>	<b>21,765,854,213</b>	<b>59,671,152,068</b>	<b>107,017,173,537</b>

A nem teljesítő állomány mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettségek esetében csökkent az év során. Legnagyobb arányban Hitelintézetekkel szembeni, Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, valamint Háztartásokkal szembeni kitettségekkel rendelkezik az intézmény. Ezek közül az utóbbi kettő között oszlik meg a nem teljesítő állomány jelentős hányada.

**4.31. NPE 4. sablon - Teljesítő és nem teljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok**

NPE 4. (Pt)	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o					
	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás		Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás					
1. Hitelek és előlegek	1 750 436 691,950	4 908 110,340	23 833 590,810	119 009 570,635	2 143 483,876	111 866 086,959	-17 432 745,370	-15 675 870,830	-1 156 872 450	59 541 851,137	-109 848 180	-59 432 102 847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2. Központi bankok	81 847 032,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3. Államháztartások	27 871 425,760	27 694 730,082	276 695,658	228 198,001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. Helyi önkormányzatok	192 575 526,258	192 575 526,258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Egyéb pénzügyi vállalatok	94 095 342,544	94 095 342,544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Nem pénzügyi vállalatok	600 571 369,137	670 533 903,074	9 037 765,463	48 018 014,830	416 314,800	47 601 099,950	-10 291 021,000	9 633 309,059	457 210 244	-26 419 773,128	-109 948 180	-35 309 924 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Értékpapírok	386 903 814,627	378 171 337,458	8 732 477,169	24 313 172,536	401 967 476	23 911 205,060	-5 873 039,133	-5 241 134,033	431 285 080	-11 572 677,713	-109 982 121	-11 462 894 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Államháztartások	673 475 995,280	659 758 865,931	13 717 129,349	69 804 055,616	6 727 168,996	63 076 886,620	-5 301 031,201	4 201 784,648	1 099 246 533	-37 405 196,223	0	-37 405 196,223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Helyi önkormányzatok	553 597 758,374	553 597 758,374	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Államháztartások	465 971 050,627	465 971 050,627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Helyi önkormányzatok	72 812 992,204	72 812 992,204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Egyéb pénzügyi vállalatok	67 260,627	67 260,627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Nem pénzügyi vállalatok	18 748 458,116	18 748 458,116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Mérlegen kívüli értékek	324 553 638,902	323 394 971,829	1 169 567,073	1 704 534,167	81 775,992	1 622 758,295	-1 904 738,243	1 876 607,676	26 130,567	452 108,649	185 608	451 923,041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Államháztartások	2 953 421,216	2 953 421,216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Helyi önkormányzatok	26 890 492,001	26 890 492,001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Egyéb pénzügyi vállalatok	26 023 428,148	26 023 428,148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Nem pénzügyi vállalatok	208 334 973,510	207 059 062,275	639 910,783	1 116 417,833	25 983,582	1 090 433,651	-1 471 677,728	1 400 692,869	10 285 905	-796 233,870	8 878	2 062 213,962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Hitelek	40 351 373,068	59 871 467,001	529 656,288	346 668,634	55 792 300	528 976,994	-266 823 711	751 579 049	15 244 661	155 098 979	176 930	1 492 204,9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Összesen	2 628 589 088,226	2 603 586 930,743	25 001 157 883	120 714 104 802	7 221 259 808	113 488 844 994	-15 629 267 829	-13 898 523 947	-1 730 743 882	59 089 842 478	-109 862 572	-58 980 179 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**4.32. NPE 5. sablon - Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban**

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

**4.33. NPE 6. sablon - Hitelek és előlegek hitelemisége gazdasági ágazatonként**

NPE 6. (Ft)		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékesítés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítésű változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
		a	b	c	d		
			Ebből nemteljesítő	Ebből „defa”	Ebből értékesítés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek		
1.	Mezőgazdaság, erdőészet és halászat	41,293,871,257	3,278,089,569	-	41,139,356,215	-1,564,327,609	0
2.	Bányászat, kőfejtés	341,995,656	30,508,524	-	341,995,656	-19,264,810	0
3.	Feldolgozóipar	56,971,151,267	5,462,016,424	-	56,555,936,257	-4,340,427,500	0
4.	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	36,066,745,339	334,338,922	-	35,962,301,797	-838,712,826	0
5.	Vízellátás	2,958,862,902	422,941,539	-	2,890,454,380	-178,342,987	0
6.	Építőipar	42,392,211,070	1,878,764,621	-	42,266,645,519	-1,137,064,973	0
7.	Nagy- és kiskereskedelem	68,156,652,537	3,511,534,815	-	67,902,321,478	-2,354,393,188	0
8.	Szállítás és raktározás	18,166,065,579	254,188,210	-	18,066,649,449	-185,309,020	0
9.	Szállás helyszolgáltatás, vendéglátás	32,350,886,986	1,447,473,578	-	32,116,748,688	-1,283,673,920	0
10.	Információ, kommunikáció	26,706,095,682	1,804,315,683	-	26,682,940,770	-1,444,168,563	0
11.	Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	64,544,176,639	149,424,077	-	64,350,933,114	-320,189,252	0
12.	Ingatlanügyletek	190,031,582,486	4,676,337,835	-	189,746,894,211	-4,459,300,455	0
13.	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	42,696,740,751	692,813,633	-	42,670,468,648	-895,562,213	0
14.	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	20,481,708,766	532,049,765	-	20,480,747,229	-449,177,782	0
15.	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1,098,481,346	92,450	-	1,098,481,346	-15,456,322	0
16.	Oktatás	1,171,676,476	63,901,470	-	1,171,676,476	-64,561,435	0
17.	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3,711,874,012	236,858,945	-	3,693,633,860	-226,859,218	0
18.	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2,604,804,635	228,660,110	-	2,600,942,023	-155,720,757	0
19.	Egyéb szolgáltatások	76,843,800,581	23,013,704,661	-	76,806,999,425	-16,778,277,301	0
20.	Összesen	728,589,383,967	48,018,014,831	-	726,546,126,541	-36,710,790,131	0

#### 4.34. NPE 7. sablon - Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek

NPE 7. (Ft)		a	b	c	d	e		f	g	h	i	j	
		Teljesítő				Hitelek és előlegek							
						Nemteljesítő							
						Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes							
						Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap				Késedelmes, > 180 nap <= 1 év			
						Késedelmes > 1 év <= 5 év				Késedelmes > 5 év			
										ebből: nemteljesítő (defaulted)			
1.	Bruttó könyv szerinti érték	1,750,436,691,350	1,741,413,792,111	9,022,899,239	119,009,570,635	26,114,069,397		5,599,578,222	5,858,916,735	21,765,854,213	59,671,152,068	105,993,260,833	
2.	Ebből fedezett	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
3.	Ebből ingatlanon fedezett	529,575,312,526	524,615,047,054	4,960,265,472	23,851,345,400	11,795,731,810		2,727,857,402	1,752,476,879	3,749,000,136	3,826,279,173	19,059,137,199	

#### 4.35. NPE 8. sablon - A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

NPE 8. (Ft)		a	b
		Bruttó könyv szerinti érték	Kapcsolódó nettó halmozott megtérülések
1.	<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitóállománya</b>	162,789	
2.	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	15,346	
3.	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	0	
4.	Kiáramlások teljesítő portfólióba	-8,809	
5.	Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás/Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-34,296	
6.	Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás	0	0
7.	Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás	0	0
8.	Instrumentumok eladásából származó kiáramlás	-4,827	-1,545
9.	Kockázata truházásból származó kiáramlás	0	0
10.	Leírásból származó kiáramlás	-225	
11.	Egyéb helyzetekből származó kiáramlás	-10,969	
12.	Értékesítésre tartottnak történő átminősítésből származó kiáramlás	0	
13.	<b>Nemteljesítő hitelek és előlegek záróállománya</b>	119,010	

A nem teljesítő hitelek és előlegek esetében a legjelentősebb kiáramlás a törlesztéseknek köszönhető.

**4.36. NPE 9. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok**  
 Nemleges tábla. A Takarékcsoport nem rendelkezik ilyen állománnyal.

**4.37. NPE 10. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok – év szerinti részletezés**  
 Nemleges tábla. A Takarékcsoport nem rendelkezik ilyen állománnyal.

## 5. Javadalmazási politika

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

A 2019. április 29-én közvetlen hatályú szabályzatként kiadott Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata határidőre megtörtént, a felülvizsgált szabályzat 2019. április 29-én került kiadásra.

A Takarékcsoport 2019. 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 az MTB Zrt. közgyűlése által jóváhagyott ügyrendjében meghatározott eljárás szerint kerül sor a szintén a Felügyelőbizottság által elfogadott elvi keretek között. Az átfogó Javadalmazási Politika kidolgozásához, módosításához, a javadalmazási rendszer megtervezéséhez, fejlesztési irányai meghatározásához a Javadalmazási Bizottság nyújt támogatást, a Bizottság véleményezi a Javadalmazási Politika módosítását, felelős a meghozandó döntések előkészítéséért.

A Javadalmazási Bizottság 3 tagú, az Igazgatóság külső tagjaiból áll, munkáját ügyrendje alapján végzi. 2019. évben 1 alkalommal ülésezett és 5 írásos szavazást tartott

A kiemelt személyek egyéni teljesítmény értékelése megtörtént, a 2019-es évben a teljesítményértékeléshez kapcsolódó éves prémium kifizetés nem volt. A szervezet egészére vonatkozóan a 2019-es évben az üzletfolytonosság biztosításán túl a Szövetkezeti Hitelintézeti összeolvadások megnövekedett rendkívüli és folyamatosan változó tevékenyégeket eredményeztek. A 2019-es év teljesítményének értékelése szervezeti és projekt szinten történt meg.

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

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



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

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

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

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

Jogosultsági feltételek a kiemelt személyek esetében:

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

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalom esetén kizárja a kifizetést, amennyiben:

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

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

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

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

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

Kiemelt személyek esetében a teljesítményjavadalom legfeljebb 50 %-a készpénz és legalább 50 %-a nem készpénz alapú eszköz<sup>5</sup>. A MTB Zrt. nem készpénz alapú eszközként a fantomrészvényt alkalmazza.

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

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

Változó javadalmazás összetevői az alábbiak:

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

Nem pénzbeli juttatások a következők:

- Jogszabály alapján biztosított juttatások: kötelező foglalkozás-egészségügyi ellátás, munkába járással kapcsolatos utazási költség térítés, képernyő előtti munkavégzés esetén az éleslátás biztosításához szükséges szemüveggészítés 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 munkakörkhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások: szolgálati gépkocsi, mobiltelefon, mobilinternet, business kártya.

---

<sup>5</sup> Ez a megkötés az ún. Prémium 1-es kategóriára vonatkozik.

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

Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Befektetési bank vezetői / munkatársai	Lakossági bank vezetői / munkatársai	Eszközkezelés / munkatársai	Véleletli funkciók vezetői / munkatársai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Egyéb tevékenység
Létszám (fő)	83	73	103	4 417	87	1 388	221	1 331
Tárgyévi összes javadalmazás (Ft)	132 318 934	133 251 736	1 314 702 767	26 792 708 213	734 963 192	16 863 333 432	2 783 074 311	6 081 136 784
Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft)			206 232 320	2 694 304 012	140 040 468	2 039 459 196	263 698 381	608 933 491

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

Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai	Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai	Befektetési bank, Lakossági bank, Eszközkezelés, Véleletli funkciók, Egyéb tevékenység vezetői / munkatársai
Létszám	99	8	35
Teljesítményjavadalom	-	13 035 907	32 258 592
Alapjavadalom	215 085 944	86 529 132	1 255 798 655
Javadalom összesen	215 085 944	99 565 039	1 288 057 247
Teljesítményjavadalmazás készpénz	-	13 035 907	32 258 592
Teljesítményjavadalmazás részvény	-	-	-
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák	-	-	-
Teljesítményjavadalom összesen	-	13 035 907	32 258 592
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén)	-	-	-
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén)	-	-	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában)	-	-	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege	-	-	-
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjének száma	-	-	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege	-	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-	-	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-	-	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-	-	-

A kiemelt személyek egyéni teljesítmény értékelése megtörtént, a 2019-es évben a teljesítmény értékeléshez kapcsolódó éves prémium kifizetés nem volt. A szervezet egészére vonatkozóan a 2019-es évben az üzletfolytonosság biztosításán túl a Szövetkezeti Hitelintézeti összeolvadások megnövekedett rendkívüli és folyamatosan változó tevékenységeket eredményeztek. E-miatt a 2019-es év teljesítményének értékelése az éves teljesítmény értékelés szervezeti és projekt szinten történt meg.

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

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

CRR 450. cikk (2) pontja szerinti információk:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kiemelt személyeinek javadalmazási adatai - Vezető Testületek munkatársai 2019. év	
Kiemelt személyi kör	Felügyeleti és Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai
Létszám	12
Teljesítményjavadalom	41 333 333
Alapjavadalom	-
Javadalom összesen	41 333 333
Teljesítményjavadalmazás készpénz	41 333 333
Teljesítményjavadalmazás részvény	-
Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák	-
Teljesítményjavadalom összesen	41 333 333
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (megszerzett jogosultság esetén)	-
Ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege (meg nem szerzett jogosultság esetén)	-
Üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett összege (teljesítmény arányában) (Ft)	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés összege	-
Az üzleti év során a végkielégítés kedvezményezettjeinek száma	-
Az üzleti év során megítélt végkielégítés 1 főre vetített legmagasabb összege	-
Az üzleti év során 1 millió EUR, vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma	-
Az üzleti év során 1 millió EUR és 5 millió EUR javadalmazásban részesülő személyek száma (500 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-
Az üzleti év során 5 millió EUR feletti javadalmazásban részesülő személyek száma (1 000 000 EUR fizetési sávokra bontva)	-

A kiemelt személyek egyéni teljesítmény értékelése megtörtént, a 2019-es évben a teljesítményértékeléshez kapcsolódó éves prémium kifizetés nem volt. A szervezet egészére vonatkozóan a 2019-es évben az üzletfolytonosság biztosításán túl a Szövetkezeti Hitelintézeti összeolvadások megnövekedett rendkívüli és folyamatosan változó tevékenységeket eredményeztek. Emiatt a 2019-es év teljesítményének értékelés az éves teljesítmény értékelés szervezeti és projekt szinten történt meg.