



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

**A 2020. december 31-i nyilvánosságra hozatal a
kockázatkezelésről, a tőkemegfelelésről és a
javadalmazási politikáról**

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

Budapest, 2021. június 30.

Tartalomjegyzék

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Bevezetés..... | 6 |
| 1. | Fogalmak és rövidítések..... | 7 |
| 2. | MNB releváns határozatai | 8 |
| 3. | A nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos további lényeges információk | 9 |
| 2. | Alkalmazási kör | 10 |
| 1. | A Csoport tagjai..... | 10 |
| 2. | A prudenciális konszolidáció módszere | 12 |
| 3. | Szavatoló tőke és tőkekövetelmény | 14 |
| 4. | Tőkeáttétel..... | 15 |
| 5. | CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek | 15 |
| 6. | Az Integrációról röviden | 15 |
| 7. | Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény | 16 |
| 8. | Részvények, részesedések befektetési célra | 16 |
| | Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 16 |
| 3. | Táblázatok..... | 17 |
| 1. | 1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése..... | 17 |
| | Vállalatirányítási rendszer | 17 |
| 2. | 2. táblázat: EU CRA – A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk | 28 |
| | 3.2.1. Kockázatkezelés..... | 28 |
| 3. | 3. táblázat: EU CCRA – A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények | 33 |
| 4. | 4. táblázat: EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények | 34 |
| | Piaci kockázatokkal kapcsolatos információk | 34 |
| | Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek..... | 34 |
| | Piaci kockázatkezelés rendszere | 35 |
| | A piaci kockázati belső modell alkalmazása | 37 |
| 5. | 5. táblázat: EU LIA – A számviteli és szabályozási célú kitettségösszegek közötti eltérések magyarázatai..... | 39 |
| 6. | 6. táblázat: EU CRB-A – Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk | 40 |
| | Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk | 40 |
| 7. | 7. táblázat: EU CRC – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények | 43 |
| | A hitelkockázat mérséklésére vonatkozó információk | 43 |

| | |
|--|----|
| Partnerkockázatot hordozó kitétségek | 47 |
| A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei | 48 |
| 8. 8. táblázat: EU CRD – A külső hitelminősítéseknek az intézmények által a sztenderd hitelkockázati módszer keretében történő felhasználására vonatkozó kvalitatív nyilvánosságra hozatali | 49 |
| 4. Sablonok..... | 50 |
| 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..... | 50 |
| 2. 2. sablon: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóban szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai | 50 |
| 3. 3. sablon: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként) | 51 |
| 4. 4. sablon: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése | 52 |
| 5. 6. sablon: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések..... | 53 |
| 6. 7. sablon: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege..... | 54 |
| 7. 8. sablon: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása | 54 |
| 8. 9. sablon: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként..... | 55 |
| 9. 10. sablon: EU CRB-E – Kitétségek futamideje..... | 56 |
| 10. 11. sablon: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban..... | 57 |
| 11. 12. sablon: EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként..... | 57 |
| 12. 13. sablon: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban | 57 |
| 13. 16. sablon: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai | 58 |
| 14. 17. sablon: EU CR2-B – A nemteljesítő (defaulted) és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai | 58 |
| 15. 18. sablon: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés | 59 |
| 16. 19. sablon: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai | 59 |
| 17. 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer..... | 60 |
| 18. 25. sablon: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként..... | 60 |
| 19. 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény | 61 |
| 20. 27. sablon: EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek..... | 61 |
| 21. 28. sablon: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint..... | 62 |
| 22. 31. sablon: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre | 62 |
| 23. 32. sablon: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele..... | 63 |
| 24. 33. sablon: EU CCR6 – Hitelderivatíva-kitétségek..... | 63 |
| 25. 34. sablon: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján..... | 63 |

| | | |
|-----|--|----|
| 26. | NPE 1. sablon - Átstrukturált kitettségek hitelminősége..... | 64 |
| 27. | NPE 3. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint..... | 64 |
| 28. | NPE 4. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok. | 65 |
| 29. | NPE 9. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok... | 65 |
| 30. | 1. Covid sablon | 66 |
| 31. | 2. Covid- sablon | 66 |
| 32. | 3. Covid-sablon | 66 |
| 5. | Javadalmazási politika | 67 |

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

NYILATKOZAT

Az 575/2013/EU rendelet alapján az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank 2020-as üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségéről

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

Az MTB Zrt. által alkalmazott likviditási kockázatkezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény, illetve az Integráció kockázati profiljából fakadó kitettséget. 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 Nyilvánosságra Hozatali dokumentum bemutatja a főbb arányszámokat és mutatókat, amelyek átfogó képet nyújtanak a küldő érdekeltek felek részére.

Az MTB Zrt. Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság nyilatkozata alapján a dokumentum a vonatkozó jogszabályok és ajánlások céljainak, szándékainak megfelel. A Dokumentum a rendelkezésre álló információk alapján megfelelő, azzal kapcsolatban adat- és titokvédelmi szempontú aggály sem merült fel.

A Hpt. 263. §., valamint a CRR 431. cikke alapján a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. ellenőrzi, hogy a Bank a piaci szereplőknek a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt kockázati profiljáról és értékeléséről.

Kelt: Budapest, 2021. június 08.


Viza József

Elnök-vezérigazgató


Mészáros Attila
Vezérigazgató-helyettes

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 kitettségek 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 2020. december 31-i vonatkozású adatainak nyilvánosságra hozatala során nem tekintett el semmilyen információ nyilvánosságra hozatalától.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2020. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült, a Csoport 2020. 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. 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;
- **Hitkr.:** 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;
- **IHKSZ (SZHISZ) illetve Integrációs Szervezet:** Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete, kötelező intézményvédelmi szervezet;
- **Integrációs Szervezet tagja:** az Integrált Hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.), a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, az MNB által felügyelt intézmény;
- **Integrált 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, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá az MNB előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe;
- **Hitelintézetek Integrációja:** az Integrációs Szervezet és annak valamennyi tagja;
- **Holding Szövetkezet:** az Integrációs szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik;
- **Kapcsolt Vállalkozás:** az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet;
- **Társaság:** az MTB Zrt összevont alapú felügyelete alá tartozó társaság;
- **Integráció:** az MTB Zrt, az IHKSZ és az Integrált Hitelintézetek;
- **Csoport:** az MTB Zrt, az IHKSZ, az Integrált Hitelintézetek (együtt: Integráció) és a Társaságok alkotta egység. A prudenciális konszolidációba tartozó érdekeltség kör;
- **Csoporttag, illetve tagintézmény:** az MTB Zrt, az IHKSZ, az Integrált Hitelintézetek és a Társaságok egyike;
- **Hitelintézet(ek):** az MTB Zrt, Takarékbank Zrt, TakarékJelzálogbank Zrt.

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.

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 IHKSZ speciális szerepet tölt be és a prudenciális konszolidációs körbe – az MNB H-EN-I-832/2014. számú határozata (2014. október 28.) alapján – az IHKSZ is bele tartozik, ezért az éves konszolidált beszámolóban szereplő adatok az IHKSZ 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 2020. december 31-i adatok mellett a 2019. december 31-i adatok is feltüntetésre kerülnek több helyen.

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

A koronavírus-járvány hullámai ellenére a Takaréknál Csoport sikeres évet zár 2020-ban:

- **A Takaréknál Csoport hétéves integrációs folyamata 2020. júniusában sikeresen lezárult**, mely során 122 szövetkezeti hitelintézet fúziója történt meg, 9 fő banki IT rendszer került egységesítésre, és 7000 dolgozó lett migrálva az új nagybanki szervezetre.
- **A Takaréknál Csoport példásan helyt állt a koronavírus-járvány hullámaiban**, biztosította a vidék pénzügyi ellátását, fiókok mindvégig nyitva tartottak, jelentős szerepet tölt be az állami hitelprogramok közvetítésében (pl. NHP Hajrá, Széchenyi Kártya Program, Babaváró hitel, CSOK), és a hitel moratórium bevezetését sikeresnek és szükségesnek értékeli, mivel hatásosan előzte meg az általános nemfizetési hullámot. A TCS belső modelljei alapján folyamatosan értékeli a helyzetet és megteszi a szükséges lépéseket a jövőbeli potenciális veszteségek ÉV/CT képzésére.
- A TCS a pandémiás helyzet alatt **a digitalizáció terén sem lassított**, március elején elindult az Azonnali Fizetési Rendszer, majd a járványhelyzet lökést adott a digitalizációnak, így több új digitális megoldást is elindult 2020-ban (Takarék Business Assistant – online KKV platform, VideoBank, ApplePay), melyek az ügyfelek minél szélesebb körű kiszolgálását segítik elő.
- 2020 novemberétől elindult **az együttműködés a Magyar Postával**, 9 Takaréknál Csoport fiókban lett elérhető a postai szolgáltatás. A Takaréknál Csoport vállalta, hogy a postai szolgáltatásokat teljes körűen ellátja, így a kistelepülések nem maradnak banki és postai szolgáltatások nélkül.

2. Alkalmazási kör

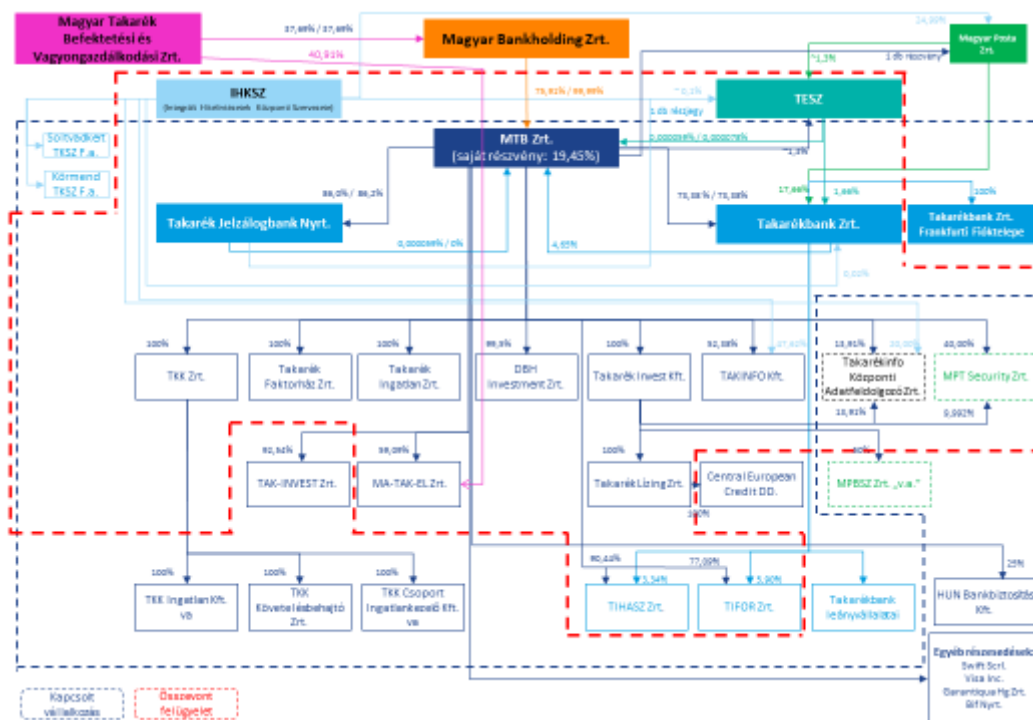
1. A Csoport tagjai

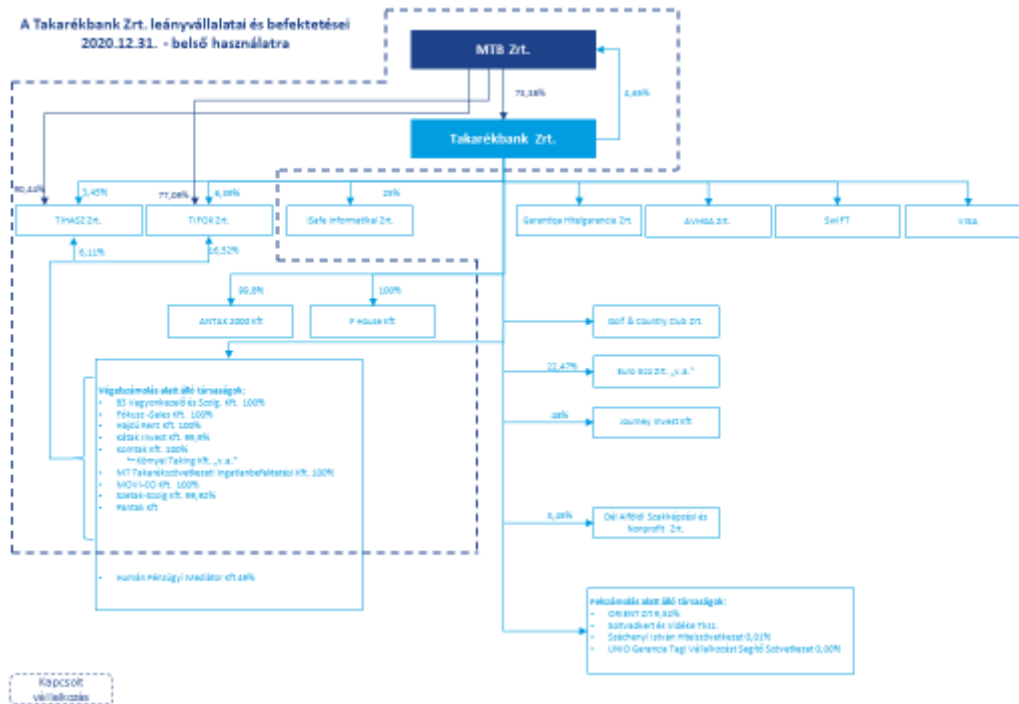
A Csoportot 2020. december 31-én az alábbi intézmények alkották:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.
- TakarékJelzálogbank Nyrt.
- IHKSZ
- SZHTKA
- 3 db Pénzügyi vállalkozás
- 9 db egyéb társaság

A Csoportot alkotó intézmények tételes listája az **1. számú mellékletben** található meg. A melléklet tartalmazza a Takarékbank számviteli és prudenciális konszolidációs körét, 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 2020. december 31-i vonatkozású dátumra az alábbi ábra szemléltet:





Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját 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-393/2020. számú határozatában módosította. A határozatban megállapította, a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.), a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.) és a MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület) mint járulékos vállalkozások, valamint a Takarékszövetkezeti Szervezet (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (TESZ), mint egyéb vállalkozás 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 IKSZ adatait is, azonban a nyilvánosságra hozatalban érintett egyéb információk (módszerek leírása, egyebek) az IKSZ-re nem terjednek ki.

2. A prudenciális konszolidáció módszere

Az MNB a H-EN-I-393/2020. 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-nek be kell vonnia az összevont alapú felügyelete alá tartozó szervezeteket, továbbá az IKSZ-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 konszolidációba történő teljes körű bevonását a CRR 18. cikk (1) bekezdése mondta ki. Ugyanakkor a prudenciális konszolidáció módszerének meghatározásakor nem lehet figyelmen kívül hagyni a H-EN-235/2014. számú határozatban szereplő, összevont alapú felügyelet alatt álló pénzügyi vállalkozások, befektetési alapkezelő, valamint járulékos vállalkozás (Takarékbank leányvállalatai, Társaságok) szerepét, és a Takarékbankkal való kapcsolatát. Az MNB a fentiek alapján szükségesnek látta, hogy kitérjen a Takarékbank leányvállalataira (Társaságokra) vonatkozó – a CRR 18. cikk (1) bekezdése által alkalmazni rendelt - teljes körű konszolidáció és az aggregációs módszer kapcsolatára a prudenciális konszolidáció módszerének leírásában.

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

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

1.1. az SZHISZ saját tőkéje;

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

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

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

III. A Bank és a Kapcsolt Intézmények teljes körű konszolidációja

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

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

IV. Tőkeelemek minősítése

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

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

V. Főszabály

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

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

VI. Tőkekonzolidáció

- 6.1. Az SZHISZ és a Bank tekintetében nem kerül kimutatásra külön soron a külső tagokra jutó részesedés, hanem a külső tulajdonosok részesedése is a tőke megfelelő sorain, átsorolás nélkül szerepel.
- 6.2. Az SZHISZ tőkéjének bevonása a Bankcsoport saját tőkéjével történő tételes összeadást jelenti.
- 6.3. A tőke aggregációjának részeként kezelendők az esetlegesen fennálló, a beszámolóban összevonásra került entitások közti részesedések.
- 6.4. A Bank és a Kapcsolt Intézmények részesedését az SZHISZ tőkéjében visszavásárolt saját részvényekként, üzletrészekként, és ezzel egyidejűleg a szavatoló tőkébe nem beszámítandó lekötött tartalékként kell bemutatni.
- 6.5. Az SZHISZ részesedése az egyes Kapcsolt Intézményekben kiszűrésre kerül.
- 6.6. A prudenciális konszolidáció eredményeként az összevont saját tőke: az SZHISZ és a Bank, valamint a Bank Leányvállalatai teljes körű bevonással konszolidált tőkelemeinek összegeként megjelenő érték, valamint a konszolidálásba bevont szövetkezeti hitelintézetek saját tőkéje, mint külső tagok részesedésének együttese.
- 6.7. A visszavásárolt saját részvény, üzletrész soron kell bemutatni a beszámolóban összevonásra került entitások egymásban (közvetve vagy közvetlenül) meglévő, kiszűrésre nem került részesedéseit, amelyek értékét a szavatoló tőkébe nem beszámítható lekötött tartalék tartalmazza.

VII. Adóssággkonszolidáció

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

VIII. Közbeső eredmények kiszűrése

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

A H-EN-I-393/2020. 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.)
- TESZ
- MPT Security Magyar Posta Takarékbiztonsági és Logisztikai Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1152 Budapest, Telek utca 5.)

3. Szavatoló tőke és tőkekövetelmény

A 1423/2013/EU végrehajtási rendeletének¹ megfelelően a Takarékcsoport

- szavatoló tőkére és tőke megfelelésére vonatkozó adatokat a **3. számú melléklet** tartalmazza
- Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírását a **4. számú melléklet** tartalmazza.

A Takarékcsoport tőkeszerkezete nem tartalmaz kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumot és járulékos tőkeelemet sem.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatali kötelezettségeket az alábbi tábla tartalmazza:

| CRR 468. és 473a. cikk - 13/2020. MNB Ajánlás - 2020.12.31. (m Ft) | | |
|--|---|-----------|
| Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal | | |
| Rendelkezésre álló tőke | | |
| 1 | Elsődleges alapvető tőke | 276 185 |
| 2 | Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 256 095 |
| 2a | Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 276 344 |
| 3 | Alapvető tőke | 276 185 |
| 4 | Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 256 095 |
| 4a | Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 276 344 |
| 5 | Teljes tőke | 276 185 |
| 6 | Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 256 095 |
| 6a | Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 276 026 |
| Kockázattal súlyozott eszközök | | |
| 7 | Kockázattal súlyozott eszközök összesen | 1 538 456 |
| 8 | Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 1 519 131 |
| Tőke megfelelési mutatók | | |
| 9 | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 17.95% |
| 10 | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 16.65% |
| 10a | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 17.96% |
| 11 | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 17.95% |
| 12 | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 16.65% |
| 12a | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 17.96% |
| 13 | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 17.95% |
| 14 | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 16.65% |
| 14a | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 17.94% |
| Tőkeáttételi mutató | | |
| 15 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték | 3 577 017 |
| 16 | Tőkeáttételi mutató | 0.077211 |
| 17 | Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 0.071598 |
| 17a | Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését | 0.077167 |

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

4. Tőkeáttétel

A Csoport konszolidált tőkeáttételi mutatójára vonatkozó információkat a Bizottság EU 2016/200. számú végrehajtási rendeletében² meghatározott tartalommal az MTB Zrt. az **5. számú mellékletben** mutatja be. A tőkeáttételi mutató értéke - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 2020. december 31-én 7,7%.

A Csoport tőkeáttételi mutatója a megelőző időszakban, 2019. december 31-én – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása mellett – 9,8% volt.

5. CRR szerinti nyilvánosságra hozatali kötelezettségek

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

A prudenciális követelmények közzé tartoznak a nyilvánosságra hozatali kötelezettségek is.

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

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

6. Az Integrációról röviden

Az Integrált Hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) 2013. július 13-án lépett hatályba. Az Szhitv. értelmében (az időközbeni módosítások folytán 2020. 12.31-én) az Integrált Hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi garانتálása és a Szövetkezeti Hitelintézetek szavatoló tőkéjének biztosítása érdekében jött létre a szintén időközbeni módosítások folyamán a Hitelintézetek Integrációja (Integráció).

Az Integráció központi szerv feladatait ellátó szervezete az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (IHKSZ). A Hitelintézetek Integrációjának üzleti irányító szervezete az IHKSZ tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (MTB Zrt). Az IHKSZ kötelező intézményvédelmi szervezet.

Az Integráció az IHKSZ és annak valamennyi tagja - az Integrált Hitelintézetek, az MTB Zrt. a Holding Szövetkezet, valamint az IHKSZ tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, vagy az IHKSZ tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, az MNB által felügyelt intézmények - komplex tulajdonosi és irányítási viszonyrendszeréből épül fel, ami egyedülálló a hazai hitelintézeti szektorban és jelentősen különbözik a hagyományos kereskedelmi bankok működési struktúrájától.

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

7. Egyéb rendszerszinten jelentős intézmény

Az MNB elvégezte 2020. évre vonatkozóan is „Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények” (other - systematically important institutions, azaz O-SII) beazonosítását és az MTB Zrt. – ezáltal a Csoport – ebbe a körbe beleesik. Az O-SII körbe eső intézményeknek a korábbi éves gyakoriság helyett bizonyos főbb adatokat (táblázatokat/sablonokat) félévente kell nyilvánosságra hozni.

Egyéb rendszerszinten jelentős intézményként az MTB Zrt. rendelkezik addicionális MNB által előírt tőkepuffer rátával (2020-ben 0,5% ráta ütemezve).

Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött. Az arányosság és a fokozatosság érdekében az érintett intézményeknek 2022-től három év alatt, fokozatosan kell majd újból felépíteniük a 2020-ra eredetileg előírt tőkepuffereiket.

Az MTB Zrt. a 2020. évre előírt tőkefenntartási puffert (2,5%) is figyelembe veszi a tőkeszámítás során.

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.

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Az értékelési eljárás megegyezik a befektetési célú részvények és részesedéseknél alkalmazott eljárással. 2019-től az IFRS szerinti értékelési elvek alapján történik a könyv szerinti értékek meghatározása.

3. Táblázatok

1. 1. táblázat: EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése Vállalatirányítási rendszer

Integráción belüli viszonyok

Az Szhitv. mind az IHKSZ-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 IHKSZ és az MTB Zrt. által ellátott irányítási, felügyelési és ellenőrzési feladatok alkotják az intézményvédelmi mechanizmusok elsődleges elemét.

Az MTB Zrt az Integráció üzleti irányító szervezete. Az MTB Zrt ellenőrzését – a Felügyelet ez irányú jogkörét nem befolyásolva – az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (IHKSZ) látja el.

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

A 2020. december 31-én hatályos Szhitv. alapján³, **az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet), mint a hitelintézetek integrációjának központi szerve feladatai:**

- meghatározza a hitelintézetek integrációja prudens és biztonságos működését garantáló irányelveket, valamint az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét;
- egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a kapcsolt vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását;
- ellenőrzi és folyamatosan felügyeli a tagjai és azok kapcsolt vállalkozásai működését, valamint a Központi Adatfeldolgozó (Takarékinfo Zrt.) és az általa alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet;
- amennyiben valamely tagja a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, a tag belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette vagy veszélyeztető magatartást tanúsít, az az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11/B. § (2) bekezdésében meghatározott intézkedéseket alkalmazhatja vele szemben;
- a jogszabályoknak, az Integrációs Szervezet által 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 a taghitelintézetről;

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

- valamennyi Felügyelet által felügyelt tagja vonatkozásában egyedi válságkezelési tervet készít;
- meghatározza az integrált hitelintézet minimum szavatoló tőkéjét;
- amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje az Integrációs Szervezet által meghatározott mérték alá süllyed, az Integrációs Szervezet köteles - a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett - a Felügyelet előzetes jóváhagyásával az Szhitv. 11/B. § (2) bekezdésében meghatározott egy vagy több intézkedéssel élni, amely mellett az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdésében meghatározott egy vagy több kivételes intézkedést is alkalmazhatja;
- kötelező szabályzatokat fogad el:
 - o a belső ellenőrzés rendjéről,
 - o az Integrációs Szervezet által végzett ellenőrzés és folyamatos felügyelés szabályairól;
 - o az Integráción belüli pénzügyi segítségnyújtás szabályairól;
 - o az Integrációs Szervezet eszközeinek feltöltéséről;
 - o az integrált hitelintézetekre és az Integrációs irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról;
 - o a jogszabályokon és az egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokról;
 - o a titok- és adatvédelemről;
 - o a bennfentes információk védelméről;
 - o a megfeleléség biztosításával kapcsolatos szabályokról;
 - o az integrált hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének eseteiről és részletes szabályairól;
 - o a tagdíj megfizetésének rendjéről;
 - o az egyetemlegességet érintő eljárások kezeléséről és az erre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségről;
 - o minden olyan kérdésben, amelyben jogszabály vagy az Integrációs Szervezet alapszabálya felhatalmazza.
- jogosult a tagjai 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 intézményt 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, ideértve a hitelengedélyezés, a kockázatvállalások korlátozása, kockázati monitoring, betételhelyezés, készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait;
- o a kockázati stratégiáról;
- o az integrációs szintű beszerzési gyakorlatának kialakításáról, beleértve az integrációs szintű beszerzés körébe vont áruk és szolgáltatások meghatározását és a központi beszerzés lebonyolításának szabályait;
- o az egységes informatikai rendszerről;
- o az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint

befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység általános szerződési feltételeit tartalmazó üzletszabályzatokról;

- o jogosult továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében a hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező szabályzatot elfogadni.

Az összevont alapú felügyelet és egyben szubkonszolidációs kötelezettség alá tartozó intézményekre összeállított konszolidált adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és egyéb jogszabályi kötelezettségeket az integrációs üzleti irányító szervezet teljesíti;

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

- előzetes hozzájárulás új tag felvételéhez az Integrációs Szervezetbe;
- amennyiben a Felügyelet tudomására jutott információ alapján fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet tagja nem felel meg a tevékenységére vonatkozó jogszabályok egyes előírásainak, a Felügyelet kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az integráció tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig meghatározott témában vagy átfogó jelleggel az Integrációs Szervezet ellenőrzést folytasson le;
- ellenőrzi az Integrációs Szervezet vagy az Integrációs Szervezet igazgatóságának és felügyelőbizottságának vezetője vagy tagja, továbbá az integrációs üzleti irányító szervezet, vagy az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának és felügyelőbizottságának vezetője vagy tagja a törvényben előírt vagy a Felügyelet hatósági határozatában elrendelt kötelezettségének teljesítését;
- visszavonhatja a bizonyos kötelezettségeit^[1] nem teljesítő vagy nem határidőben teljesítő integrált hitelintézetek működési engedélyét;
- előzetesen jóváhagyja az Integrációs Szervezet által az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdése alapján előírt kivételes intézkedéseket.

Az Integrációs Szervezet és az integrációs üzleti irányító szervezet meghatározott feladatköreinek ellátása nem érinti az MNB hatásköreinek gyakorlását.

Összességében az Integrációs Szervezet 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 Alapja⁴ 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 Integrációs Szervezet és az MTB Zrt. irányelvek illetve kötelező szabályzatok kiadásával, valamint azok betartásának biztosításával látja el.

Annak érdekében, hogy az egész MTB Csoport (Csoport) vonatkozásában a prudenciális működés minél egységesebb legyen, az elsősorban az integrált hitelintézetek részére készülő kötelező szabályzatokat (közvetlen hatályú, illetve MTB Bankcsoport szabályzat) - azon témakörök esetében, ahol jogszabály előírja, valamint amely esetében lehetséges - az MTB

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

⁴ A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvény hatálybalépését követő 180. napon megszűnik, jogutódja az Integrációs Szervezet

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, amelyek a hatályba lépésük időpontjától fogva kötelező érvényűek, nincs szükség a Csoporttag általi implementálásra.

Az MTB Zrt. és az Integrált Hitelintézetek azonos szakmai/szervezeti egységei kapcsolata „mátrix jellegű”: az azonos elvek alapján történő működés érdekében az integrált hitelintézet adott szervezeti egysége/funkciója

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

A „mátrix jellegű” kapcsolattól függetlenül az Integrált Hitelintézet prudens működéséért az adott tagintézmény vezetői testületei a felelősek, és ezt a felelősséget az MTB Zrt. és az Integrációs Szervezet 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 vonalak csoportszinten vannak kialakítva és működtetve, ennek felelőse az MTB Zrt. Igazgatósága, mint irányító pénzügyi intézmény és az integrációs üzleti irányító szervezet irányító testülete.

A nem Integrált Hitelintézet, vagy nem hitelintézeti tevékenységet folytató Csoporttagok saját szabályzataikat (amiket saját maguk és nem az MTB Zrt. vagy az Integrációs Szervezet készített és adott ki) minőségbiztosításra, véleményezésre megküldhetik az MTB Zrt.-nek.

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

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

- **előzetes jóváhagyása szükséges** az Integrációs Szervezet tagjainak 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 a hitelintézetek integrációja konszolidált alapon számított szavatoló tőkéje 0,1%-át, azzal, hogy befolyásoló részesedésszerzés esetén az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyás szükséges. A tizenkét hónapon belül ugyanazon tulajdoni részesedés vonatkozásában végrehajtott ügyleteket együttesen kell figyelembe venni.
- az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás számviteli törvény szerinti beszámolója – kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás, végelszámolás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – elfogadásához az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának **előzetes jóváhagyása** szükséges. Az integrációs üzleti irányító szervezet az előzetes jóváhagyásról szóló döntését az Integrációs Szervezet ügyvezetésének előzetes egyetértését követően hozhatja meg.
- azáltal kiadott szabályzatoknak vagy korábbi utasításnak megfelelő működés érdekében **utasítást adhat** az Integrált Hitelintézetnek és a Kapcsolt Vállalkozásnak.

Az MTB Zrt., mint integrációs üzleti irányító szervezet negyedévente beszámol az Integrációs Szervezetnek a hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatkörében végzett tevékenységéről.

Az Integrációs Szervezet amennyiben az Integrált 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** az integrált 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 Szhiv. 17/C. § (1) bekezdésben írná magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;
- **korlátozhatja**, illetve **megtilthatja** az Integrált Hitelintézet számára
 - a tulajdonosok és az Integrált Hitelintézet közötti ügyleteket,
 - a kötelezettségek vállalását;
- **meghatározhatja** az Integrált Hitelintézet által kiköthető kamat legnagyobb mértékét;
- **kötelezheti** az Integrált Hitelintézet igazgatóságát a legfőbb szerv (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 az Integrált Hitelintézet részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő Integrált Hitelintézet esetén tagnyilvántartásban, nyilvántartott tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal, továbbá minősített befolyással rendelkező tulajdonosát.

Az Integrált 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 igazgatósági üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet előzetesen, a meghívó az igazgatósági tagoknak történő megküldésével egyidejűleg értesíteni
- 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 15 napon belül 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 értesíteni.

- a felügyelőbizottságának elnöke a felügyelőbizottság ülését követő 15 napon belül az Integrációs Szervezetnek és az integrációs üzleti irányító szervezetnek megküldeni azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket, illetve jelentéseket, amelyek a felügyelőbizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelynek tárgya az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- a hatálybalépést követő 15 napon belül minden olyan szabályzatát megküldeni az Integrációs Szervezet számára, amit az Integrációs Szervezetnek az Integrációs Szervezet tagja számára kiadott szabályzata előír.
- az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet igazgatósága által elfogadott szabályzatban előírt határidőben, tartalommal és módon értesíteni, ha peres, nemperes vagy hatósági eljárást indított, vagy ellene ilyen eljárást vagy pénzügyi békéltető testületi eljárást indítottak, valamint ha büntetőfeljelentést tett, vagy őt érintően büntetőeljárás indult.

A fentiek alapján az Integrációs Szervezet 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 Integrációs Szervezet az MTB Zrt vonatkozásában is rendelkezik az ehhez szükséges jogszabályi felhatalmazással.

A Csoporttagok prudens működéséért elsődlegesen az adott Csoporttag irányítási és felügyeleti jogkörrel rendelkező vezetői testületei a felelősek, és ezt a felelősséget az MTB Zrt. által gyakorolt felügyelési funkció nem korlátozza.

| Társaság | IGAZGATÓSÁG (IG) | FELÜGYELŐBIZOTTSÁG (FB) |
|--|--------------------------------|---|
| MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | Vida József (elnök) - "B" | Pergel Emőné |
| | Egerszegi Ádám (alelnök) - "B" | Sebestyén István |
| | Szabó Levente - "B" | Zsibrita László Andrásné |
| | Görög Tibor | Krausz Róbert |
| | Pénzes Vince Lászlóné | Józsa Zsigmond |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | Pongrácz István | Leóvey Péter |
| | Kovács Lajos | dr. Vörös József |
| | Vida József (elnök) | dr. Harmath Zsolt (elnök) |
| | Soltész Gábor Gergő | dr. Reiniger Balázs |
| | Mészáros Attila - "B" | dr. Kovács Mónika |
| Takarékbank Zrt. | Dr. Nagy Gyula László - "B" | Pórfy György |
| | Hegedűs Éva | dr. Gödör Éva |
| | Sass Pál | Görög Tibor |
| | Vida József (elnök) - "B" | Hetzmann Béla (AB) |
| | Egerszegi Ádám (alelnök) - "B" | dr. Bencze András (AB) |
| Takarék INVEST Kft. | Szabó Levente - "B" | Katona Viktor (AB) |
| | dr. Tófeji Edina | Vargáné Králik Katalin (AB) |
| | Bogdán János | Tögyes András |
| | Schamschula György | |
| | Váradi Zoltán | |
| MA-TAK-EL Zrt. | Gál Miklós (elnök) | Szabó Levente (elnök) |
| | Görög Tibor | Mészáros Attila |
| | Martzy Antal | Martzy Antal |
| | Dr. Piller Zsuzsa | Dr. Piller Zsuzsa |
| | Bogdán János | Fári Ádám (elnök) |
| Takarék Lizing Zrt. | Kovács Edit (elnök) | dr. Tófeji Edina |
| | Morvai Zsolt | Lakatos László |
| | Markos Tibor | Molnár Bettina |
| | Pórfy György | |
| | | |
| Takarék Faktorház Zrt. | Szabó Levente (elnök) | Egerszegi Ádám (elnök) |
| | Jávor László | Pórfy György |
| | Kovács Edit | Pardavi Tamás |
| | Garamszegi Tamás | Lovas Iván |
| | | Lakatos László (elnök) |
| Takarék Ingatlan Zrt. | | Dr. Piller Zsuzsa |
| | | Bogdán János |
| | | Mészáros Attila |
| | | Pardavi Tamás (elnök) |
| | | Mészáros Katalin |
| Takarékinfo Zrt. (Takarékinfo Központi Aatfeldolgozó Zrt) | Gál Miklós (elnök) | Karsai Gergely |
| | Havaj Zoltán | Bótiné Tóth Gabriella |
| | Kozma Zoltán | |
| | Lakatos László | |
| | Czimer Gergely | |
| Takarék Központi Követeléskezelő Zrt. (TKK) | Görög Tibor (elnök) | Szabó Levente (elnök) |
| | dr. Bartók György | Mészáros Attila |
| | Kiss Péter | Dr. Piller Zsuzsa |
| | Gál Miklós | Józsa Zsigmond |
| | | |
| DBH Investment Zrt. | MTB által delegált: | Szabó Boldizsár (elnök) |
| | Schamschula György (elnök) | Martzy Antal |
| | Szabó Levente | Pakucs János |
| | Gál Miklós | Fekete Gábor |
| | DBH által delegált: | |
| TIHASZ Takarékszövetkezet Zrt. | dr. Erdei Sándor | |
| | Tótfalusi Zoltán | |
| | Urge László | |
| | | Gál Miklós |
| | | Lovas Iván |
| TIFOR Takarékszövetkezet Zrt. | | Dr. Piller Zsuzsa |
| | | Martzy Antal |
| | | Gál Miklós (elnök) |
| | | Lovas Iván |
| | | Dr. Piller Zsuzsa |
| MPT Security Zrt. | | Martzy Antal |
| | Dr. Károlyi László | Martzy Antal (elnök) |
| | dr. Gelitz József | Jäger Tamás |
| | dr. Szemeti Ferenc | Bobák Tibor |
| | Egerszegi Ádám | Kovács Edit |
| Takinfo Kft. | | Zánthó Tibor |
| | | Kacsó Izabella |
| | | Kozma Zoltán |
| | | Szabó Levente |
| | | Bogdán János |
| MATAK Zrt. | Vida József (elnök) | Hartmann Imre (elnök) |
| | Bogdán János | Sebestyén István |
| | dr. Bence András | Lakatos László |
| | | Hetzmann Béla |
| | | Egerszegi Ádám |
| Magyar Posta Zrt. | Hegmanné Nemes Sára (elnök) | Dr. Szabó Boldizsár |
| | dr. Harmath Zsolt | dr. Balczó Barnabás |
| | Szabó Levente | dr. Tajthy Attila |
| | Majláth Zsolt László | Dr. Ócsai Erika |
| | Szabó László | dr. Nemes Sándor |
| IHKSZ | Schamschula György | Tóth Zsuzsanna |
| | dr. Tajthy Attila (elnök) | Pardavi Tamás (elnök) |
| | Singlovics Béla Kálmán | Görög Tibor |
| | Keményné Koncz Ildikó | dr. Mattusich Ágnes |
| | dr. Turi Dénes Pál | |
| TAK-INVEST Zrt. | dr. Bánkúti Erzsébet Beáta | Végelszámolásra tekintettel az FB megszűn |

Integrált Hitelintézeteken belüli irányítási viszonyok, döntési folyamatok

3.1.1.1.1. Integrált Hitelintézetek szervezeti felépítésével kapcsolatos előírások, elvárások

Az Integrált Hitelintézetek Alapszabálya az irányítás és az ellenőrzési funkció vonatkozásában nevesíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot és az Audit Bizottságot. Ezen túlmenően valamennyi Integrált Hitelintézet bizottságokat hoz létre az alábbiak szerint:

1. Takarékbank Zrt.

- Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által működtetett Bizottságok:

- Audit Bizottság
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság
- Jelölő Bizottság
- Javadalmazási Bizottság

- Állandó Bizottságok:

- Vezetői Testület
- Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési Bizottság
- NPL Bizottság
- Emberi Erőforrás Bizottság

2. TakarékJelzálogbank Nyrt.

- Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által működtetett Bizottságok:

- Audit Bizottság

- Állandó Bizottságok:

- Vezetői Testület
- Refinanszírozási Hitelezési Bizottság
- Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság
- NPL Bizottság
- Zöld Jelzáloglevél Bizottság

Az Integrációs Szervezet és az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott szabályzatok meghatározzák a döntési folyamatokkal kapcsolatos elvárásokat és azok főbb kereteit, melyeken belül az Integrált Hitelintézetek saját döntési folyamataikat szabadon alakíthatják ki. Az egyes testületek és bizottságok hatásköre az Integráción belül egységes.

Az Integrált 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.

Az Integrált Hitelintézet kockázatkezelési szervezete biztosítja minden lényeges kockázat kezelését.

Az Integrált 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.

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

Az Szhitv. alapján az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szervének ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában.

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

2020. december 31-én az alábbi állandó belső banki bizottságok működtek az MTB Zrt.-ben:

- Vezetői Testület
- Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési Bizottság
- NPL 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, 2020-ban 4 alkalommal ülésezett és 2 alkalommal szavazott írásban.

2020. 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. Az Integrált Hitelintézetek Központi s Szervezete Igazgatóság tagjainak száma 2020. 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, képviseleti feladataik ellátására, valamint a testületi üléseken való részvételre, felkészülésre a kellő idő rendelkezésre álljon.

A vezető testületi tagok és a társaságnál kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről és a vezető testületi döntések befolyástól való mentességének

biztosításáról és vizsgálatáról szóló MTB Bankcsoporti szabályzatot az Igazgatóság IG-W-176/2020. sz. igazgatósági határozatával jóváhagyta, a szabályzat 2020. október 13-tól lépett hatályba. A szabályzat soron következő felülvizsgálati határideje: 2021. szeptember 30.

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

A 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 kitettségérték növekedés

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

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

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

A 446. cikk értelmében nyilvánosságra hozott információ a működési kockázat kezelésével kapcsolatban

Az MTB Zrt a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározását az alapmutató módszerrel (BIA) számítja.

Az alapmutató módszere esetében a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőkekövetelmény az Európai Bizottság 2015/227 végrehajtási rendelete (2015. január 9.), az intézmények CRR szerinti felügyeleti adatszolgáltatásáról szóló rendelet 316. cikkében meghatározott irányadó mutató hároméves számtani átlagának 15%-ának felel meg.

A működési kockázat alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény számítás elve azon alapul, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, és a tevékenység mérete az irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az MTB Zrt-nek az üzleti év végén az utolsó három tizenkét hónapos megfigyelése (adatsora) alapján kell kiszámítania az irányadó mutató hároméves átlagát. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, akkor az MTB Zrt a jövőre vonatkozó üzleti becslést is alkalmazhat. Az irányadó mutatót nem a számviteli beszámoló eredménykimutatási struktúrájának megfelelően, hanem a felügyeleti jelentés eredménykimutatási táblájának (SF02) megfelelő sorainak alapul vételével kell meghatározni.

A számítások során a kalkuláció figyelembe veszi a jogszabályok által meghatározott adatokat, illetve korrekciókat hajt végre korrigált bruttó jövedelem kiszámításához. a korrigált bruttó jövedelem 15%-a teszi ki a működési kockázat tőkekövetelményét.

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 az összevont alapú felügyelet alá tartozó Integrált Hitelintézetek és Társaságok feletti kontrollt megfelelő módon biztosítja;
- egységes kockázatkezelési szabályzatok (része: kockázati stratégia, kockázati politika, 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 az összevont alapú felügyelet alá tartozó Integrált Hitelintézetek és Társaságok szabályzatai, illetve az integrációs törvény alapján az Integrációs Szervezet, vagy a kockázati stratégia/kockázati politika 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

3.2.1.1. Általános kockázatkezelési alapelvek

- A Csoport minden tagjától elvárta a prudens és etikus, valamint a kockázattudatos működés.
- A Hitelintézet (Integrált Hitelintézetek és MTB Zrt.) mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak és az Integráció Integrációs Szervezetétől) és az integrációs üzleti irányító szervezetétől (MTB Zrt.) származó utasításoknak megfeleljen.
- Az Integrált Hitelintézetek és a MTB Zrt. az üzleti területektől független kockázatkezelési szervezeteiket úgy alakítják ki és úgy működtetik, hogy hatékonyan, az előírásoknak megfelelően biztosítsák a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.
- A Hitelintézet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy az azt támogató tevékenységekkel függnek össze.
- A Hitelintézet a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza az Integrációs Szervezete és az Integráció üzleti irányító szervezete által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat, együttműködik az integrációs 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 kockázatérzékenységétől

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 tőkefelelési mutatója a jogszabályban, illetve az Integrációs Szervezet 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 Integrációs Szervezet 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.
- Az Integrált 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, mivel az egyedi megfelelés segíti elő az összevont, konszolidált alapú megfelelést is.
- Az Integrált 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 vezetői 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 az Integráció szintjén (konszolidált mutatók 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 Takarékcsoport kockázatvállalási képességétől (jogsabályok által előírt limitek) és a Takarékcsoport kockázatvállalási hajlandóságától (kockázati étvágyától), 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 Takarékcsoport 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 holding szintű ügyfélcsoport megállapításához egyeztetési eljárást kell lefolytatni az MBH vonatkozó szabályzata alapján.
- A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a „négy szem” elvét érvényesíteni kell.
- A problémás ügyleteket elkülönítetten kell kezelni.
- A Takarékcsoport 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

2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: MBH), miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett.

A csoportirányító funkció ellátásával – mint irányító pénzügyi holdingtársaság – az MBH felelős a Bankholding Csoport prudens működésének biztosításáért, melynek keretében csoportszintű stratégiát és politikát alakított ki.

A Takarékcsoportban a stratégiai kockázatkezelési elvek az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) által kerülnek meghatározásra - MBH elvárások figyelembevételével

- 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 csoportszintű kockázati kontrollt az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) Stratégiai Kockázatkezelés szervezeti egysége látja el.

Az integrációs üzleti irányító szervezet (MTB Zrt.) esetében a Stratégiai Kockázatkezelés, a Compliance és Bankbiztonság, valamint a Központi Belső Ellenőrzés egymástól független szervezeti egységek. A Takarékcsoport biztosítja, hogy a csoporttagok saját szervezetükön belül ezen területeket kialakítja és egymástól való függetlenségét garantálja.

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 Kockázati Politika alapelveként rögzíti, hogy a Takarékcsoport elsődleges célkitűzése a hitelezési kockázat vonatkozásában a hitelportfólió kockázati szintjének csökkentése, portfólió minőségének javítása, de minimum megőrzése a portfólió volumenének növelése mellett.

A hitelkockázat kezelés módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az előzetes kontroll alkalmazásából, a folyamatos monitoringból (ügyfél, biztosíték, ügylet) work-out tevékenységből és riportolásból áll.

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. 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,
- és limitek alkalmazása.

Harmadik hitelintézeti partnerek esetében az Integráció alapvetően az ISDA⁵ és GMRA⁶ 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 és GMRA 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, opciós és kamatcsere ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitáskor az Integráció saját belső modell 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.

Az ügyféllimit-rendszer kialakításánál figyelembe vett szempontok

A limitek kialakításánál, mértékének meghatározásánál, a limitterhelésnél figyelembe vett szempontok a vonatkozó Partnerlimit 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 - ügyfélminősítés nélkül, csak biztosíték (óvadék) megkövetelése mellett vállal kockázatot az MTB Zrt. az ügyféllel szemben.

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

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

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

⁶ GMRA – Global Master Repurchase Agreement – Repo ügyletekre vonatkozó sztenderd nemzetközi keretszerződés

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

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 kitétséget.

Piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek

- A piaci kockázatok kezelésére limitrendszert 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 kockázatokot 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 megfeleljen tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. A kockázatvállalási, kockázatomérési 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, tőke megfeleléssel, 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 limitrendszerrel működtet, többfajta mérési módszert, korlátozást alkalmaz:

- a kereskedési könyv piaci (deviza és kamat) kockázatának korlátozása;
- pozíciók kamaterzékenységének mérése;
- stop-loss limitek;
- állományi limitek;
- deviza nyitott pozíció mérése;
- engedélyezett devizanemek köre;
- 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 kockázatos érték modell (VaR), amely a következő fő komponensekből áll:

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

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 tőkekövetelményt 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 tőkeszükséglete kamatkockázati stressz esetén bekövetkező potenciális veszteség.

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

A Treasury és ALM aktív kockázatkezelése mellett az Integráció a kitettségek 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 kamatlábszerkezete* | 2020.12.31 | | | | | Összesen |
|--|--------------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|--------------------|
| | HUF | CHF | EUR | USD | Egyéb devizák | |
| Fix kamatozású eszközök | 1,503,111 | 21 | 49,179 | 20 | 18 | 1,552,349 |
| Változó kamatozású eszközök | 1,440,941 | 788 | 64,82 | - | - | 1,506,549 |
| Eszközök összesen | 2,944 052 | 809 | 113,999 | 20 | 18 | 3,058,898 |
| Fix kamatozású kötelezettségek | (2,899,515) | -1,894 | -116,798 | -10,503 | -498 | (3,029,208) |
| Változó kamatozású kötelezettségek | -181,023 | -2 | -32,515 | -17 | - | -213,557 |
| Kötelezettségek összesen | (3,080,538) | -1,896 | -149,313 | -10,52 | -498 | (3,242,765) |

*a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

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);
- EBA korai figyelmeztető rendszer limit: a tőke gazdasági értékének (EVE) változásának hatása az EBA által definiált 6 hozamgörbe stressz scenárió esetén;
- teljes banki könyv - NII érzékenységi limit (az érvényben lévő stressz scenárió (+/- 200 bps hozamváltozás) esetén);
- teljes banki könyv - EVE érzékenység (az érvényben lévő stressz scenárió (+/- 200 bps hozamváltozás) esetén);
- különböző kamatérzékenységi limitek;
- hitelkockázati felár érzékenységi limit.

A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

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.

| Kamatérzékenység (m Ft) | 2020.12.31 |
|---|------------|
| Tőke gazdasági értékének (EVE) érzékenysége | 7 949 |
| Nettó kamatbevétel (NII) érzékenysége | 5 394 |

A piaci kockázati belső modell alkalmazása

2020-ban a Csoport nem alkalmazta a piaci kockázati belső modellt.

A likviditási kockázat

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

A kockázatok mérését és a kockázatkezelési módszertan kialakítását a Kockázatkezelési Divízióhoz tartozó Piaci és Likviditási Kockázatkezelés terület végzi. A Piaci és Likviditási Kockázatkezelés a likviditási kockázatokat érintő témákban kéthetente beszámol a Kockázati Kontroll 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 IKSZ 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 is fedezniük kell a releváns kockázatokat. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az éven belül lejáró adósságok visszafizetésére, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére.

Piaci kockázatnak való kitettség - 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.

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.

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

| 5. sz. táblázat - 2020.12.31. (m Ft) | a | b | Eltérés | Eltérés magyarázata |
|--|---|--|----------------|---|
| | A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek | A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek | | |
| Eszközök | | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 291 614 | 291 584 | -30 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A pénzeszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takaréék Zártkörű Befektetési Alap pénzeszközei okozták. |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 53 184 | 49 774 | -3 410 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott eszközök állományában a legjelentősebb eltérést Takaréék Zártkörű Befektetési Alap kereskedési célú eszközei okozták. |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós érteken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | 27 615 | 26 987 | -628 | 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 Takaréék Zártkörű Befektetési Alap befektetési jegyei okozták. |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök | 269 912 | 260 304 | -9 608 | 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 Takaréék Zártkörű Befektetési Alap, a Takaréék Mezőgazdasági Alap és a OPUS TM-1 Befektetési Alap tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírral okozták. |
| Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök | 2 788 949 | 2 884 736 | 95 787 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az IKSZ és az SZHTKA amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírállománya okozta. |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | 1 027 | 1 027 | 0 | |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 8 081 | 47 007 | 38 926 | Az eltérést a két konszolidációs kör eltérései okozták, azon részesedések, amelyek a számviteli konszolidációba teljes körűen bevonásra kerülnek, viszont a prudenciálisba nem, azok ezen a soron kerülnek bemutatásra (Befektetési Alapok). Ezen a soron kerül bemutatásra továbbá az IKSZ nem konszolidált részesedései is a prudenciális konszolidációban. |
| Tárgyi eszközök | 44 823 | 44 830 | 7 | |
| Immateriális javak | 6 098 | 6 103 | 5 | |
| Adókövetelések | 5 447 | 5 478 | 31 | |
| Egyéb eszközök | 14 304 | 14 403 | 99 | |
| Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | 167 | 167 | 0 | |
| Teljes eszközállomány | 3 511 221 | 3 632 400 | 121 179 | |
| Kötelezettségek | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 8 813 | 8 884 | 71 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A kereskedési céllal tartott kötelezettségek állományában a legjelentősebb eltérést Takaréék Zártkörű Befektetési Alappal szembeni származtatott kötelezettségek okozták, amelyek a számviteli konszolidációban kiszűrésre kerülnek. |
| Az eredménnyel szemben valós érteken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 6 484 | 6 484 | 0 | |
| Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 3 372 460 | 3 303 587 | -68 873 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. Az amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök állományában a legjelentősebb eltérést az IKSZ betétek okozták, melyek csak a prudenciális konszolidációs körben kerülnek kiszűrésre. |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | 2 373 | 2 373 | 0 | |
| Céltartalékok | 6 405 | 7 187 | 782 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A céltartalékok állományában az eltérést az IKSZ céltartalékállománya okozta. |
| Adókötelezettségek | 2 500 | 2 401 | -99 | |
| Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke | 0 | 0 | 0 | |
| Egyéb kötelezettségek | 25 810 | 29 425 | 3 615 | Az eltérést a számviteli és prudenciális konszolidációba bevont társaságok köre okozta, eltérő értékelés nem volt. A egyéb kötelezettségek állományában az eltérést az IKSZ egyéb kötelezettségei okozták. |
| Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | |
| Teljes kötelezettségállomány | 3 424 845 | 3 360 341 | 64 504 | |

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

Az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó információk

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.

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 előretékinthető 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 előretékinthető 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” kiterjesztési osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra. A „Vállalati” és „Lakossági” szegmensek 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-t rendel minden saját kiterjesztésre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz. Az egyéves PD-k alapján a feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbék állíthatók elő. 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 PD-ket „point-in-time” (PIT) PD becslésekké 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 kiterjesztésnek 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 biztosíték-típus-specifikus LGD-paramétereket, tapasztalati adatokat rendelünk kiterjesztéshez.

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

Előretékinő információk

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretékinő információkat az intézmény két kulcstényező segítségével illeszti be: Alap scénárióként 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 scénárióból 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.

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

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, fizetése képtelensége 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 váltóhoz 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 ügyelethez 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 értékből 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 az MFB 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 Takaréknál zárolt készpénzóvadék;
- a Takaréknál zárolt állampapír óvadék;
- a Takaréknál javára másutt óvadékként zárolt állampapír;
- a Takaréknál zárolt vállalati kötvény;
- a Takaréknál zárolt részvényóvadék;
- a Takaréknál javára másutt óvadékként zárolt részvény;
- állami készfizető kezességvállalás, állami garancia
- bankgarancia, bankkezesesség, hitelintézetek készfizető kezessége;
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása;
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalása;
- MFB 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 vagyamon vagy vagyonrészen;
- sortartó (egyszerű) kezesség;
- zálogjog jogon, követelésen;
- opciós vételi jog;
- engedményezés;
- Comfort Letter (támogató tulajdonosi nyilatkozat);
- egyéb biztosítékok

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

Az ingatlanfedezetet (lakó- és lakóingatlan 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):

| 2020.12.31. (m Ft) | 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 | 1 366 058 | 0 | 2 266 343 | 0 |
| 20 Látra szóló követelések | 0 | 0 | 256 333 | 0 |
| 30 Tőkeinstrumentumok | 19 050 | 0 | 5 795 | 5 795 |
| 40 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 569 713 | 573 185 | 438 304 | 438 893 |
| 100 Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek | 777 295 | 0 | 1 408 037 | 0 |
| 120 Egyéb eszközök | 0 | 0 | 157 874 | 0 |

| 2020.12.31. (m Ft) | 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 biztosíték | 502 | 153 306 |
| 150 Tőkeinstrumentumok | | |
| 160 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 502 | 153 306 |
| 230 Egyéb kapott biztosíték | | |
| 240 Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok | | |

| 2020.12.31. (m Ft) | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|--|---|---|
| | 010 | 030 |
| 10 Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke | 603 030 | 1 366 559 |

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

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

Ezen indokok fennállására a továbbiakban is számít a bank.

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.

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 garántálja 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. 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) limitterhelésnél 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 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, valamint az alkalmazott biztosítékok és a fedezetek kiegészítésének gyakoriságától (ld. pl. ISDA CSA) 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.

A partnerkockázati kitétség mérséklésének módszerei

Külföldi partnerek esetében az MTB Zrt. alapvetően az ISDA és GMRA keret-megállapodásokat alkalmazza, és törekszik arra, hogy minél több partnerével kössön ilyen keretszerződést. Az MTB Zrt. az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA szerződések esetén a 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, magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek, vagy kamatcsere-re vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol az MTB Zrt. saját számlára köt a partnerekkel határidős, opciós és kamatcsere ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében.

A lehetséges hitelkockázat fedezésére a pozíció nyitásakor az MTB Zrt. saját belső modell 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 kockázatmentesként 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.

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

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 | |
| Baa1 | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ | BBB+ | M7 | 4 | JÓ |
| Baa2 | BBB | BBB | BBB | BBB | BBB | M8 | 4 | |
| Baa3 | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- | BBB- | M10 | 4 | |
| Ba1 | BB+ | BB+ | BB+ | BB+ | BB+ | M11 | 5 | KIELÉGÍTŐ |
| Ba2 | BB | BB | BB | BB | BB | M12 | 5 | |
| Ba3 | BB- | BB- | BB- | BB- | BB- | M14 | 5 | |
| B1 | B+ | B+ | B+ | B+ | B+ | M15 | 6 | GYENGE |
| B2 | B | B | B | B | B | M18 | 6 | |
| B3 | B- | B- | B- | B- | B- | M19 | 6 | |
| Caa1 | CCC+ | CCC | CCC | CCC | CCC | M20 | 7 | ROSSZ |
| 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

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 - 2020.12.31 (m Ft) | A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek | A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek | A tételek könyv szerinti értéke | | | | |
|--|---|--|---|---|---|--|--|
| | | | A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik | A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik | Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik | A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik | Nem tartozik a tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik |
| Eszközök | | | | | | | |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 291 614 | 291 584 | 291 584 | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 53 184 | 49 774 | | | | 49 774 | |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök | 27 615 | 26 987 | | | | | 26 987 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 269 912 | 260 304 | | | | | 260 304 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 2 788 949 | 2 884 736 | 2 884 736 | | | | |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | 1 027 | 1 027 | | 1 027 | | | |
| Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések | 8 081 | 47 007 | 47 007 | | | | |
| Tárgyi eszközök | 44 823 | 44 830 | 44 830 | | | | |
| Immateriális javak | 6 098 | 6 103 | | | | | 6 103 |
| Adókövetelések | 5 447 | 5 478 | | | | | 5 478 |
| Egyéb eszközök | 14 304 | 14 403 | 14 403 | | | | |
| Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok | 167 | 167 | 167 | | | | |
| Teljes eszközállomány | 3 511 221 | 3 632 400 | 3 282 727 | 1 027 | | 337 065 | 11 581 |
| Kötelezettségek | | | | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 8 813 | 8 884 | | | | | |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 6 484 | 6 484 | | | | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 3 372 460 | 3 303 587 | | | | | |
| Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások | 2 373 | 2 373 | | | | | |
| Céltartalékok | 6 405 | 7 187 | | | | | |
| Adókötelezettségek | 2 500 | 2 401 | | | | | |
| Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke | | | | | | | |
| Egyéb kötelezettségek | 25 810 | 29 425 | | | | | |
| Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek | | | | | | | |
| Teljes kötelezettségállomány | 3 424 846 | 3 360 341 | | | | | |

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

| 2. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | 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) | 3 632 400 | 3 282 727 | 1 027 | | 337 065 |
| 2 | A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint) | 3 360 341 | | | | |
| 3 | Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján | 272 059 | | | | |
| 4 | Mérlegen kívüli összegek | 323 901 | 104 180 | | | |
| 5 | <i>Értékelési különbözetek</i> | | | | | |
| 6 | <i>Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül</i> | | | | | |
| 7 | <i>A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek</i> | | | | | |
| 8 | <i>A prudenciális szűrők miatti különbözetek</i> | | | | | |
| 9 | <i>;</i> | | | | | |
| 10 | Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek | | 3 447 029 | 170 112 | | 258 054 |

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

| 3. sablon - 2020.12.31. | Csoportot alkotó intézmények | | | | | | | | A szervezet leírása |
|--|--|------------------|---|--|---|---------------------------|-----------------------|--|---|
| | Társaság neve | Székhely | SZÁMVITELI Konszolidáció szerinti státusz | SZÁMVITELI célú konszolidáció módszere | PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz | | | | |
| | | | | | PRUDENCIÁLIS konszolidáció szerinti státusz | Teljes körű konszolidáció | Arányos konszolidáció | Nem kerül konszolidálásra, sem levonásra | |
| DBH Investment Zrt. | 1027 Budapest, Kacsá u. 15-23. 5. em. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Alapkezelő |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Ingatlankezelő |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Jelzálog hitelintézet |
| Takarék Lízing Zrt. | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | 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 körútja 9. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Központi beszerzések |
| Takarékbank Zrt. | 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Hitelintézet |
| MPT Security Zrt. | 1152 Budapest, Telek utca 55. | Társult vállalat | Tökemódszer | Társult vállalat | | X | | | Biztonsági és pénzkezelő társaság |
| Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (IHKSZ) | 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 körútja 9. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Pénzügyi vállalkozás |
| Takarék INVEST Kft. | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Holdingtársaság |
| Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. | 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Követeléskezelés |
| Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. | 1027 Budapest, Kapás utca 11-15. | Társult vállalat | Tökemódszer | Társult vállalat | | X | | | Központi adatfeldolgozó, IT szolgáltató |
| Takinfo Kft. | 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | IT szolgáltató |
| TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt. | 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Ingatlanforgalmazó |
| TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt. | 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | Leányvállalat | X | | | | Ingatlanhasznosító |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 1013 Budapest, Krisztina tér 2. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | - | | | X | | Befektetési alap |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | 1027 Budapest, Kacsá u. 15-23. 5. em. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | - | | | X | | Befektetési alap |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 1027 Budapest, Kacsá u. 15-23. 5. em. | Társult vállalat | Tökemódszer | - | | | X | | Befektetési alap |
| OPUS Tm1 | 1062 Budapest, Andrássy út 59. | Leányvállalat | Teljes körű konszolidáció | - | | | X | | Befektetési alap |
| Takarék Egyesült Szövetkezet (TESZ) | 1122 Budapest, Pethényi köz 10. | - | Tökemódszer | Társult vállalat | | X | X | | Pénzügyi vállalkozás |

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

| 4 sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | Kockázattal súlyozott eszközök | | Minimum tőkekövetelmények | |
|--|----|---|-----------|------------------------------|---------|
| | | T | T-1 | T | |
| | 1 | Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül) | 1 310 499 | 1 358 756 | 104 840 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 2 | ebből sztenderd módszer | 1 310 499 | 1 358 756 | 104 840 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 6 | Partnerkockázat | 6 743 | 6 905 | 539 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 7 | ebből piaci árazás szerint | 128 | 283 | 10 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 8 | ebből eredeti kitétség | 0 | 0 | 0 |
| | 9 | ebből sztenderd módszer | 0 | 0 | 0 |
| | 10 | ebből a belső modell módszer (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 11 | ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege | 7 | 8 | 1 |
| A 438. cikk c) és d) pontja | 12 | ebből hitelértékelési korrekció (CVA) | 2 600 | 2 270 | 208 |
| A 438. cikk e) pontja | 13 | Elszámolási kockázat | 0 | 0 | 0 |
| A 449. cikk o) pontjának i. pontja | 14 | Értékpapirosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után) | 0 | 0 | 0 |
| | 15 | ebből IRB-módszer | 0 | 0 | 0 |
| | 16 | ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA) | 0 | 0 | 0 |
| | 17 | ebből belső értékelési módszer (IAA) | 0 | 0 | 0 |
| | 18 | ebből sztenderd módszer | 0 | 0 | 0 |
| A 438. cikk e) pontja | 19 | Piaci kockázat | 3 589 | 2 853 | 287 |
| | 20 | ebből sztenderd módszer | 3 589 | 2 853 | 287 |
| | 21 | ebből IMA | 0 | 0 | 0 |
| A 438. cikk e) pontja | 22 | Nagykockázat-vállalások | 0 | 0 | 0 |
| A 438. cikk f) pontja | 23 | Működési kockázat | 217 625 | 199 466 | 17 410 |
| | 24 | ebből az alapmutató módszere | 217 625 | 199 466 | 17 410 |
| | 25 | ebből sztenderd módszer | 0 | 0 | 0 |
| | 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 | 60 162 | 0 |
| 500. cikk | 28 | Alsó korlát kiigazítása | 0 | 0 | 0 |
| | 29 | Összesen | 1 538 456 | 1 567 980 | 123 076 |

Az Integráció kockázattal súlyozott kitétségértéke 2020. szeptember 30-ról 2020. december 31-re 29,5 milliárd forinttal csökkent. A csökkenés oka a hitelkockázat (partnerkockázat nélkül) csökkenése 48,2 mrd Ft-tal. Növekedés figyelhető meg a Működési kockázat terén, amely 18,1 milliárd forinttal nőtt az előző negyedévhez képest. A Piaci kockázat szintén növekedett 736 millió Ft-tal.

A CRR 438. cikkének megfelelően az alábbi két táblázat mutatja be az egyes kitétségi 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 - 2020.12.31 (m Ft) | Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség | A KKV-szorító utáni kockázattal súlyozott kitettségérték | Tőkekövetelmény |
|--|---|--|-----------------|
| Központi kormányzatok vagy központi bankok | 1 271 071 | 0 | 0 |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | 13 350 | 1 904 | 152 |
| Közszektorbeli intézmények | 9 661 | 0 | 0 |
| Multilaterális fejlesztési bankok | 0 | 0 | 0 |
| Nemzetközi szervezetek | 0 | 0 | 0 |
| Intézmények | 135 161 | 43 108 | 3 449 |
| Vállalkozások | 803 907 | 528 699 | 42 296 |
| Lakosság | 789 943 | 266 467 | 21 317 |
| Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | 458 858 | 158 054 | 12 644 |
| Nemteljesítő kitettségek | 87 233 | 50 222 | 4 018 |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | 142 101 | 128 081 | 10 247 |
| Fedezett kötvények | 4 019 | 804 | 64 |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 6 249 | 619 | 50 |
| Kollektív befektetési formák (KBF) | 32 329 | 31 374 | 2 510 |
| Részvényjellegű kitettségek | 32 823 | 32 536 | 2 603 |
| Egyéb tételek | 265 848 | 72 767 | 5 821 |

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

| 2020.12.31 (m Ft) | 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 | 1 269 369 | 27 | 1 609 858 | 21 235 | 0 | 0,0000% | 0 |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | 8 340 | 5 010 | 8 333 | 1 187 | 1 904 | 20,0000% | 152 |
| Közszektorbeli intézmények | 9 661 | 0 | 2 009 | 0 | 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 | 112 779 | 19 345 | 58 129 | 1 396 | 41 602 | 69,8894% | 3 328 |
| Vállalkozások | 669 417 | 130 824 | 535 343 | 34 189 | 526 317 | 92,4123% | 42 105 |
| Lakosság (retail) | 621 457 | 167 750 | 368 766 | 33 328 | 266 406 | 66,2545% | 21 312 |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | 449 454 | 9 404 | 447 199 | 4 403 | 158 054 | 34,9985% | 12 644 |
| Nemteljesítő (defaulted) kitettségek | 86 530 | 703 | 45 974 | 231 | 50 222 | 108,6935% | 4 018 |
| Különösen magas kockázatú kitettségek | 97 580 | 44 521 | 77 178 | 8 210 | 128 081 | 150,0000% | 10 247 |
| Fedezett kötvények | 4 019 | 0 | 4 019 | 0 | 804 | 20,0000% | 64 |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | 1 060 | 4 000 | 1 059 | 0 | 530 | 50,0000% | 42 |
| Kollektív befektetési vállalkozások | 32 329 | 0 | 31 374 | 0 | 31 374 | 100,0000% | 2 510 |
| Részvényjellegű | 32 823 | 0 | 32 536 | 0 | 32 536 | 100,0000% | 2 603 |
| Egyéb tételek | 108 420 | 0 | 107 921 | 0 | 72 670 | 67,3365% | 5 814 |
| Összesen | 3 503 238 | 381 584 | 3 329 698 | 104 179 | 1 310 500 | 38,1638% | 104 839 |

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

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

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

| 7. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | a | b |
|-------------------------------|--|---|----------------------------------|
| | | A kitettségek nettó értéke az időszak végén | Időszaki átlagos nettó kitettség |
| 1 | Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek | 1 271 019 | 925 177 |
| 2 | Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek | 13 348 | 14 319 |
| 3 | Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | 9 661 | 10 437 |
| 4 | Intézményekkel szembeni kitettségek | 134 603 | 160 936 |
| 5 | Vállalkozásokkal szembeni kitettségek | 791 139 | 714 034 |
| 6 | Lakossággal szembeni kitettségek | 782 075 | 703 322 |
| 7 | Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek | 456 572 | 463 427 |
| 8 | Nemteljesítő kitettségek | 49 684 | 49 514 |
| 9 | Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | 139 557 | 154 491 |
| 10 | Fedezett kötvények formájában fennálló követelések | 4 019 | 3 049 |
| 11 | Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 6 248 | 26 987 |
| 12 | KBF befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló követelések | 31 374 | 31 270 |
| 13 | Részvényjellegű kitettségek | 32 536 | 55 492 |
| 14 | Egyéb tételek | 265 349 | 164 399 |
| 15 | Standard módszer összesen | 3 987 185 | 3 476 854 |

2020-ban a központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségekkel szembeni állományában volt jelentősebb növekedés. A legnagyobb mértékű csökkenés az Intézményeknél történt.

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

A nettó kitettség földrajzi megoszlásának publikálásától eltekintünk, mivel a nettó kitettség több, mint 98%-a belföldi.

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

| 9. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 24 | |
|-------------------------------|--|--|-----------------------------|--------------|----------------|-------------------|--|---|--------------------------------------|--|---|-------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Központi kormányzatok vagy központi bankok | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | Közszektor-beli intézmények | Intézmények | Vállalkozások | Lakosság (retail) | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default) | Kiemelkedően magas kockázatú tételek | Fedezett kötvények formájában fennálló követelések | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | Kollektív befektetési vállalkozások | Részvény-jellegű kitettségek | Egyéb kitettségek | Sztenderd módszer összesen | |
| a | Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat | | | | 37 227 | 115 714 | 9 340 | 2 969 | | | | | | | 165 260 | |
| b | Bányászat, Kőfejtés | | | | 15 | 339 | - | - | | | | | | | 354 | |
| c | Feldolgozóipar | | | | 36 272 | 33 904 | 3 913 | 1 586 | | | | | | | 75 674 | |
| d | Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Légkondicionálás | | | | 35 473 | 3 180 | 296 | 184 | 642 | | | | | | 39 775 | |
| e | Vízellátás, Szennyvíz gyűjtése és kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyvezetőmentesítés és | | | | 1 479 | 730 | 95 | 145 | | | | | | | 2 449 | |
| f | Építőipar | | 10 | | 30 606 | 25 430 | 1 747 | 858 | 6 627 | | | | | | 65 278 | |
| g | Kereskedelem, Gépjárműjavítás | | | | 39 821 | 54 533 | 3 349 | 1 578 | 390 | | | | | | 99 670 | |
| h | Szállítás, Raktározás | | | | 8 354 | 10 251 | 829 | 97 | | | | | | | 19 530 | |
| i | Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás | | | | 24 154 | 13 866 | 1 837 | 461 | 718 | | | | | | 41 037 | |
| j | Információ, Kommunikáció | | | | 29 269 | 2 930 | 216 | 1 265 | 49 | | | | | | 33 729 | |
| k | Ingatlanügyletek | | | | 158 164 | 27 887 | 2 178 | 1 167 | 76 986 | | | | | | 266 383 | |
| l | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | | | | 17 927 | 11 662 | 1 260 | 430 | 1 093 | | | | | | 32 372 | |
| m | Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | | | | 17 289 | 3 830 | 572 | 242 | | | | | | | 21 934 | |
| n | Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | 314 | 8 426 | | 998 | 62 | 15 | 14 | | | | | | | 9 829 | |
| o | Oktatás | | | | 111 | 668 | 50 | 32 | 189 | | | | | | 1 049 | |
| p | Humán-egészségügyi, szociális ellátás | | | | 652 | 3 058 | 627 | 77 | 71 | | | | | | 4 487 | |
| q | Művészet, szórakoztatás, szabadidő | | | | 1 378 | 1 922 | 260 | 117 | | | | | | | 3 677 | |
| r | Egyéb szolgáltatás | | 13 | | 32 620 | 3 544 | 7 438 | 506 | | | | | | | 44 121 | |
| s | Háztartás mukai tevékenysége, Termék előállítása, Szolgáltatás végzése saját fogyasztásra | | | | | 11 | | | | | | | | | 11 | |
| t | Magánszemély | 375 155 | | | 13 723 | 38 129 | 309 567 | 254 058 | 8 770 | | | | | | 999 402 | |
| u | Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 872 | | 9 661 | 51 322 | 93 075 | 1 174 | 159 810 | 686 | | | | | 10 549 | 327 149 | |
| v | Területen kívüli szervezet | | | | 7 | 74 | 1 | | | | | | | | 83 | |
| w | Egyéb/nem meghatározott | 894 679 | 4 900 | | 69 558 | 188 118 | 157 739 | 8 680 | 28 499 | 52 793 | 4 019 | 6 248 | 31 374 | 32 536 | 254 800 | 1 733 942 |
| x | Összesen | 1 271 019 | 13 348 | 9 661 | 134 603 | 791 139 | 782 075 | 456 572 | 49 684 | 139 557 | 4 019 | 6 248 | 31 374 | 32 536 | 265 349 | 3 987 185 |

2020 folyamán a legnagyobb növekedés a magánszemély és az egyéb/nem meghatározott állományban történt. A szakmai, tudományos és műszaki tevékenység ágazat hitelállományában volt a legjelentősebb csökkenés.

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

| 10. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a | b | c | d | e | f |
|---------------------------------|---|-------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | | Nettó kitettségérték | | | | | |
| | | Felszólításra lehívható | ≤ 1 év | >1 év ≤ 5 év | > 5 év | Nincs megadott lejárat | Összesen |
| 1 | Központi kormányzatok vagy központi bankok | 4 | 414 094 | 539 415 | 179 209 | 138 297 | 1 271 019 |
| 2 | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | 4 639 | 369 | 810 | 7 641 | 110 | 13 348 |
| 3 | Közszektorbeli intézmények | - | - | - | 9 661 | - | 9 661 |
| 4 | Intézmények | 100 | 62 431 | 47 102 | 12 404 | 12 567 | 134 603 |
| 5 | Vállalkozások | 41 954 | 158 608 | 180 578 | 371 689 | 38 310 | 791 139 |
| 6 | Lakosság (retail) | 40 235 | 95 386 | 258 395 | 387 232 | 827 | 782 075 |
| 7 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | 2 515 | 3 986 | 44 640 | 405 431 | - | 456 572 |
| 8 | Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default) | 672 | 4 965 | 5 038 | 11 068 | 27 941 | 49 684 |
| 9 | Kiemelkedően magas kockázatú tételek | - | 53 841 | 50 105 | 31 114 | 4 497 | 139 557 |
| 10 | Fedezett kötvények formájában fennálló követelések | - | - | - | 4 019 | - | 4 019 |
| 11 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 4 000 | 2 248 | - | - | - | 6 248 |
| 12 | Kollektív befektetési vállalkozások | - | - | - | 31 374 | - | 31 374 |
| 13 | Részvényjellegű kitettségek | - | - | - | 10 068 | 22 468 | 32 536 |
| 14 | Egyéb kitettségek | - | 157 454 | 5 | 1 920 | 105 970 | 265 349 |
| 15 | Sztenderd módszer összesen | 94 119 | 953 382 | 1 126 086 | 1 462 829 | 350 768 | 3 987 185 |

A Csoport hitelkintlévőségének a futamidő lejárat szerinti megoszlását vizsgálva látható, hogy a hosszabb futamidejű hitelek dominálnak. A lejáratral rendelkező portfólió ~73,72%-a 1 évnél hosszabb, ~45,49%-a 5 évnél hosszabb futamidejű. Az 5 évnél hosszabb futamidejű hitelek állománya több, mint 15,4%-kal emelkedett az előző évhez képest. A növekmény jelentős része 3 kategóriában keletkezett, a központi kormányzatok vagy központi bankok, a vállalkozásokkal szembeni kitettségekben és a lakossági kitettségekben.

10. 11. sablon: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

| 11. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a | b | c | d | e | f | g |
|---------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------------|
| | | Bruttó könyv szerinti értékek: | | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Általános hitelkockázati kiigazítás | Halmozott leírások | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó értékek (a+b-c-d) |
| | | Nem teljesítő (defaulted) kitétségek | Teljesítő (non-defaulted) kitétségek | | | | | |
| 16 | Központi kormányzatok vagy központi bankok | | 1 271 071 | 52 | | | | 1 271 019 |
| 17 | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | | 13 350 | 2 | | | | 13 348 |
| 18 | Közszektorbeli intézmények | | 9 661 | | | | | 9 661 |
| 19 | Multilaterális fejlesztési bankok | | | | | | | |
| 20 | Nemzetközi szervezetek | | | | | | | |
| 21 | Intézmények | | 135 161 | 558 | | | | 134 603 |
| 22 | Vállalkozások | | 803 907 | 12 768 | | | | 791 139 |
| 23 | ebből: kkv-k | | 11 230 | 189 | | | | 11 041 |
| 24 | Lakosság (retail) | | 789 943 | 7 868 | | | | 782 075 |
| 25 | ebből: kkv-k | | 458 812 | 189 | | | | 458 623 |
| 26 | Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | | 458 858 | 2 287 | | | | 456 572 |
| 27 | ebből: kkv-k | | 20 946 | 441 | | | | 20 505 |
| 28 | Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default) | 87 233 | | 37 549 | | | | 49 684 |
| 29 | Kiemelkedően magas kockázatu tételek | 870 | 141 231 | 2 544 | | | | 139 557 |
| 30 | Fedezett kötvények | | 4 019 | | | | | 4 019 |
| 31 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | | 6 249 | 1 | | | | 6 248 |
| 32 | Kollektív befektetési vállalkozások | | 32 329 | 955 | | | | 31 374 |
| 33 | Részvényjellegű kitétségek | | 32 823 | 287 | | | | 32 536 |
| 34 | Egyéb kitétségek | | 265 848 | 499 | | | | 265 349 |
| 35 | Sztenderd módszer összesen | 88 103 | 3 964 451 | 65 368 | | | | 3 987 185 |
| 36 | Összesen | 88 103 | 3 964 451 | 65 368 | | | | 3 987 185 |
| 37 | ebből: Hitelek | 87 399 | 2 405 424 | 61 440 | | | | 2 431 383 |
| 38 | ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | | 1 010 415 | 775 | | | | 1 009 640 |
| 39 | ebből: Mérlegen kívüli kitétségek | 703 | 380 881 | 3 153 | | | | 378 431 |

11. 12. sablon: EU CR1-B – A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

| 12. sablon - 2020.12.31 (mFt.) | Az alábbiak bruttó könyvszerinti értéke | | Egyedi hitelkockázati kiigazítás | Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt | Nettó érték (a+b-c) |
|--|---|-------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| | Nem teljesítő (defaulted) kitétségek | Teljesítő (nondefaulted) kitétségek | | | |
| | a | b | c | | |
| Mezőgazdaság, erdőszet és halászat | 2 518 | 44 417 | 2 124 | -560 | 44 811 |
| Bányászat, kőfejtés | 50 | 263 | 9 | 11 | 305 |
| Feldolgozóipar | 3 987 | 53 806 | 2 891 | 1 449 | 54 902 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 444 | 39 738 | 1 303 | -464 | 38 880 |
| Vízellátás | 227 | 2 205 | 156 | 22 | 2 275 |
| Építőipar | 2 269 | 49 541 | 1 628 | -491 | 50 182 |
| Nagy- és kiskereskedelem | 2 486 | 85 942 | 2 633 | -279 | 85 795 |
| Szállítás és raktározás | 140 | 16 373 | 254 | -68 | 16 260 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 2 044 | 37 088 | 3 397 | -2 113 | 35 734 |
| Információ, kommunikáció | 2 174 | 30 306 | 1 918 | -474 | 30 562 |
| Pénzügyi és biztosítói tevékenységek | 1 852 | 347 104 | 3 817 | -1 013 | 345 140 |
| Ingatlanügyletek | 3 994 | 243 378 | 7 843 | -3 383 | 239 529 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | 732 | 25 969 | 958 | -63 | 25 742 |
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 441 | 16 972 | 576 | -127 | 16 836 |
| Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | 378 | 183 482 | 63 | 25 | 183 797 |
| Oktatás | 55 | 591 | 39 | 25 | 606 |
| Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás | 211 | 3 867 | 251 | -24 | 3 827 |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő | 175 | 3 063 | 182 | -26 | 3 057 |
| Egyéb szolgáltatások | 22 843 | 103 232 | 18 080 | -1 301 | 107 995 |
| Nem besorolt | 52 963 | 755 850 | 34 711 | 2 995 | 774 101 |
| Összesen | 99 984 | 2 043 185 | 82 833 | 5 860 | 2 060 337 |

12. 13. sablon: EU CR1-C – A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

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

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

| 16. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a | b |
|---------------------------------|--|--|---|
| | | Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás | Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás |
| 1 | Nyitó egyenleg | -9 929 | -67 147 |
| 2 | Az időszak során a becsült hitelvesztésekre félretett összegek miatti növekmények | -465 | -17 179 |
| 3 | Az időszak során a becsült hitelvesztések tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések | -2 112 | 4 382 |
| 4 | A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések | 0 | 0 |
| 5 | A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések | 4 146 | 4 560 |
| 6 | Árfolyamkülönbségek hatása | | |
| 7 | Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése | | |
| 8 | Egyéb kiigazítások | | 117 |
| 9 | Záró egyenleg | -8 361 | -75 266 |
| 10 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások | 0 | 0 |
| 11 | A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások | 0 | 0 |

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

| 17. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a |
|---------------------------------|--|--|
| | | A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke |
| 1 | Nyitó egyenleg | 105 993 |
| 2 | Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 33 347 |
| 3 | Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett | -52 372 |
| 4 | Leírt összegek | -491 |
| 5 | Egyéb változások | -599 |
| 6 | Záró egyenleg | 85 878 |

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

| 18. sablon - 2020.12.31. - mFt. | | 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 | 1 967 326 | 463 875 | 111 326 | 352 549 | - |
| 2 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen | 1 009 822 | - | | | - |
| 3 | Kitétségek összesen | 2 977 148 | 463 875 | 111 326 | 352 549 | - |
| 4 | ebből nemteljesítő (defaulted) | 46 585 | 3 135 | 256 | 2 879 | - |

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.

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

| 19. sablon - 2020.12.31 (m 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 | 1 269 369 | 27 | 1 609 858 | 21 235 | 0 | 0,0000% | |
| 2 Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | 8 340 | 5 010 | 8 333 | 1 187 | 1 904 | 20,0000% | |
| 3 Közszektorbeli intézmények | 9 661 | 0 | 2 009 | 0 | 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 | 112 779 | 19 345 | 58 129 | 1 396 | 41 602 | 69,8894% | |
| 7 Vállalkozások | 669 417 | 130 824 | 535 343 | 34 189 | 526 317 | 92,4123% | |
| 8 Lakosság (retail) | 621 457 | 167 750 | 368 766 | 33 328 | 266 406 | 66,2545% | |
| 9 Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | 449 454 | 9 404 | 447 199 | 4 403 | 158 054 | 34,9985% | |
| 10 Nemteljesítő (defaulted) kitétségek | 86 530 | 703 | 45 974 | 231 | 50 222 | 108,6935% | |
| 11 Különösen magas kockázatú kitétségek | 97 580 | 44 521 | 77 178 | 8 210 | 128 081 | 150,0000% | |
| 12 Fedezett kötvények | 4 019 | 0 | 4 019 | 0 | 804 | 20,0000% | |
| 13 Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | 1 060 | 4 000 | 1 059 | 0 | 530 | 50,0000% | |
| 14 Kollektív befektetési vállalkozások | 32 329 | 0 | 31 374 | 0 | 31 374 | 100,0000% | |
| 15 Részvényjellegű | 32 823 | 0 | 32 536 | 0 | 32 536 | 100,0000% | |
| 16 Egyéb tételek | 108 420 | 0 | 107 921 | 0 | 72 670 | 67,3365% | |
| 17 Összesen | 3 503 239 | 381 584 | 3 329 697 | 104 180 | 1 310 499 | 38,1638% | |

Az Integráció 2020. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt partnerkockázat nélkül 3 888,8 milliárd forintot tett ki, amely 622,8 milliárd forintos növekedést jelent a fél évvel ezelőtti értékhez képest. A mérlegen belüli tételek esetében a növekedés 588 milliárd forint, mérlegen kívüli tételek 34,3 milliárd forinttal csökkentek. Legnagyobb növekedés az Központi kormányzatok vagy központi bankok eszközkategóriában figyelhető meg, mely 465,7 mrd forinttal növekedett, illetve a Vállalkozások kitétségek eszközkategória esetén, ahol 136,1 mrd forintos a növekedés. Szintén növekedés tapasztalható az Lakosság eszközkategória esetén, mely 89,6 mrd forinttal növekedett. A standard módszertannal számított kockázattal súlyozott kitétségérték 29,5 milliárd forinttal növekedett a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Legnagyobb növekedés a Vállalkozások kitétségi osztály esetében történt (111 mrd Ft), ezen kívül a Lakosság eszközkategória növekedett 26,3 mrd Ft-tal. Csökkent a Részvényjellegű kitétségek eszközkategória kockázattal súlyozott kitétségértéke 93,3 mrd forinttal.

17. 20. sablon: EU CR5 – Sztenderd módszer

| 20. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | Kockázati súly | | | | | | | | | | | | | Összesen | Ebből nem minősített | | | |
|--|------------------|------------|----|-----|---------------|----------------|---------------|-----|----------------|----------------|----------------|------|------|----------|----------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | | | 1250% | Egyéb | Levonásra kerül |
| Központi kormányzatok vagy központi bankok | 1 632 860 | | | | | | | | | | | | | | | | 1 632 860 | 119 857 |
| Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | | | | | 9 520 | | | | | | | | | | | | 9 520 | 9 520 |
| Közszektorbeli intézmények | 2 009 | | | | | | | | | | | | | | | | 2 009 | 2 009 |
| Multilaterális fejlesztési bankok | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nemzetközi szervezetek | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Intézmények | | | | | 10 253 | | 20 299 | | | 30 908 | | | | | | | 61 460 | 38 426 |
| Vállalkozások | | | | | | | | | 555 766 | 16 214 | | | | | | | 571 980 | 540 930 |
| Lakosság (retail) | | | | | | | | | 402 187 | | | | | | | | 402 187 | 402 187 |
| Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett | | | | | | 434 062 | 17 541 | | | | | | | | | | 451 603 | 305 981 |
| Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default) | | | | | | | | | | 38 171 | 8 034 | | | | | | 46 205 | 46 205 |
| Különösen magas kockázati kitétségek | | | | | | | | | | | 85 388 | | | | | | 85 388 | 85 388 |
| Fedezett kötvények | | | | | 4 019 | | | | | | | | | | | | 4 019 | 0 |
| Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | | | | | 107 | | 1 131 | | | | 21 | | | | | | 1 259 | 0 |
| Kollektív befektetési vállalkozások | | | | | | | | | | 31 374 | | | | | | | 31 374 | 31 374 |
| Részvényjellegű | | | | | | | | | | 32 536 | | | | | | -2 539 | 32 536 | 32 463 |
| Egyéb tételek | 41 676 | 122 | | | 83 | | | | | 72 748 | | | | | | -6 103 | 114 630 | 114 630 |
| Összesen | 1 676 546 | 122 | | | 23 981 | 434 062 | 38 971 | | 402 187 | 761 504 | 109 657 | | | | | -8 642 | 3 447 029 | 1 728 969 |

Az Integráció 2020. december 31-én a standard módszertannal számított hitelkockázati kitétsége a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása után 3 447 milliárd forintot tett ki, amely 626,2 milliárd forinttal nőtt a fél évvel ezelőtti értékhez képest. Legnagyobb növekedés a Központi kormányzatok vagy központi bankok eszközkategória esetén látható, ahol a 0%-os kockázati súly besorolású kitétségmenték 554,4 mrd Ft-tal nőtt.

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

| 25. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | a | b | c | d | e | f | g |
|--------------------------------|---|----------|--------------------------------------|-----------------------------------|------|---------|----------------|--------------|
| | | Névérték | Pótlási költség/aktuális piaci érték | Lehetséges jövőbeli kitétségérték | EEPE | Szorító | EAD a CRM után | RWA-k |
| 1 | Piaci értékelés | | 3 016 | 6 405 | | | 6 540 | 4 009 |
| 2 | Eredeti kitétség | | | | | | | |
| 3 | Sztenderd módszer | | | | | | | |
| 4 | Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) | | | | | | | |
| 5 | Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek | | | | | | | |
| 6 | Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek | | | | | | | |
| 7 | Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból | | | | | | | |
| 8 | Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) | | | | | | | |
| 9 | Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében) | | | | | | 6 612 | 128 |
| 10 | Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében | | | | | | | |
| 11 | Összesen | | | | | | | 4 137 |

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).

19. 26. sablon: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény

| 26. sablon - 2020.12.31 (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 | 7 532 | 2 600 |
| EU4 | Az eredeti kitettség módszere alapján | | |
| 5 | A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen | 7 532 | 2 600 |

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.

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

| 27. sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a | b |
|---------------------------------|--|----------------|-------|
| | | EAD a CRM után | RWA-k |
| 1 | Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen) | | 2 |
| 2 | a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); | 122 | 2 |
| 3 | i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek | | |
| 4 | ii. tőzsdéi származtatott ügyletek | 122 | 2 |
| 5 | iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek | | |
| 6 | iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá | | |
| 7 | Elkülönített kezdeti biztosíték | | |
| 8 | EI nem különített kezdeti biztosíték | | |
| 9 | Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások | | |
| 10 | A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása | | |
| 11 | Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen) | | |
| 12 | A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből | | |
| 13 | i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek | | |
| 14 | ii. tőzsdéi származtatott ügyletek | | |
| 15 | iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek | | |
| 16 | iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá | | |
| 17 | Elkülönített kezdeti biztosíték | | |
| 18 | EI nem különített kezdeti biztosíték | | |
| 19 | Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások | | |
| 20 | Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások | | |

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

| 28. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | Kockázati súly | | | | | | | | | | Összesen | Ebből nem minősített | |
|--------------------------------|--|----------------|------------|----------|-----|------------|------------|-----|-----------|--------------|-----------|----------|----------------------|-------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | | | Egyéb |
| 1 | Központi kormányzatok vagy központi bankok | 1 767 | | | | | | | | | | | 1 767 | |
| 2 | Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Közszektorbeli intézmények | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Multilaterális fejlesztési bankok | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Nemzetközi szervezetek | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Intézmények | | | | | 488 | 77 | | | 1 371 | | | 1 935 | |
| 7 | Vállalkozások | | | | | | | | | 2 449 | | | 2 449 | |
| 8 | Lakosság (retail) | | | | | | | | 92 | 0 | | | 92 | |
| 9 | Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok | | | | | 107 | 72 | | | | 21 | | 200 | |
| 10 | Egyéb tételek | 6 426 | 122 | | | 83 | 0 | | | 78 | | | 6 709 | |
| 11 | Összesen | 8 193 | 122 | 0 | | 677 | 148 | | 92 | 3 898 | 21 | | 13 151 | |

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

| 31. sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | a | b | c | d | e |
|--------------------------------|---|--|------------------------|---|---|--------------------------------|
| | | Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték | Nettósítási nyereségek | Nettósított aktuális hitelkockázati kitettség | Az intézmény-nél elhelyezett biztosítékok | Nettó hitelkockázati kitettség |
| 1 | Származtatott ügyletek | 9 421 | | 9 421 | 2 882 | 6 540 |
| 2 | Értékpapír-finanszírozási ügyletek | 158 310 | | 158 310 | 151 784 | 6 611 |
| 3 | Termékkategóriák közötti nettósítás | | | | | |
| 4 | Összesen | 167 731 | | 167 731 | 154 666 | 13 151 |

A 2020. 12.31-re vonatkozó kitettség volatilitási korrekciós tényezője 86,6 millió Ft.

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

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

A befektetési szolgáltatási tevékenység keretében a Csoport ún. margin ügyleteket köt, amelyek a természetüket tekintve olyan „margin lending”-nek felelnek meg, ahol a hitelösszeg nulla. A margin ügyletek lehetnek deviza margin ügyletek, vagy magyar állampapírra vonatkozó margin ügyletek. A margin ügyletek esetében, ahol saját számlára köt a partnerekkel határidős és opciós ügyletet, fedezetet kér be a partnerkockázat teljes lecsökkentése (fedezése) érdekében. A kitettségek kockázattal súlyozott eszközértékének számítása során hitelkockázat-mérséklő fedezetként (tőkekövetelmény csökkentő tételként) számba vehető biztosítékokat fogad el.

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

| 32. sablon - 2020.12.31. (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 | | |
| Összesen | | 2 975 | | 4 084 | 147 283 | 4 415 |

24. 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).

2020. december 31-én a Csoport hitelderivatívával nem rendelkezett.

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

| 34. sablon - 2020.12.31. (mFt) | | a | b |
|--------------------------------|--|--------------|-------------------|
| | | RWA-k | Tőkekövetelmények |
| Sima termékek | | | |
| 1 | Kamatláb-kockázat (általános és egyedi) | 3 588 | 287 |
| 2 | Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi) | 1 | 0,1 |
| 3 | Devizaárfolyam-kockázat | 0 | 0 |
| 4 | Árukockázat | 0 | 0 |
| Opciók szerződések | | | |
| 5 | Egyszerűsített megközelítés | 0 | 0 |
| 6 | Delta-plusz módszer | 0 | 0 |
| 7 | Forgatókönyv-módszer | 0 | 0 |
| 8 | Értékpapírosítás (egyedi kockázat) | - | - |
| 9 | Összesen | 3 589 | 287 |

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.

26. NPE 1. sablon - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

| 1. sz. NPE sablon - 2020.12.31 (m Ft) | a | b | c | d | e | | f | g | h |
|--|---|----------------------------|---------------------|---------------|---|---|--|--------------|---|
| | Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke | | | | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok | | Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák | | |
| | Teljesítő átstrukturált | Nemteljesítő átstrukturált | | | a teljesítő átstrukturált kitettségek után | a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után | | | Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák |
| | | Ebből „defaulted” | Ebből értékvesztett | | | | | | |
| 1. Hitelek és előlegek | 22 392 | 56 202 | 52 708 | 54 288 | -267 | -30 754 | 29 075 | 7 086 | |
| 2. Központi bankok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3. Államháztartások | 71 | 9 | 9 | 9 | -2 | -5 | 74 | 5 | |
| 4. Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5. Egyéb pénzügyi vállalatok | 2 | 635 | 635 | 635 | 0 | -282 | 341 | 341 | |
| 6. Nem pénzügyi vállalatok | 1 070 | 22 821 | 21 094 | 22 626 | -44 | -13 390 | 2 891 | 1 867 | |
| 7. Háztartások | 21 250 | 32 737 | 30 970 | 31 018 | -221 | -17 077 | 25 770 | 4 874 | |
| 8. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 9. Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 53 | 1 | 0 | 0 | 25 | 0 | 29 | 1 | |
| 10. Összesen | 22 446 | 56 203 | 52 708 | 54 288 | -242 | -30 754 | 29 104 | 7 087 | |

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

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

| 3. sz. NPE sablon - 2020.12.31 (m Ft) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|--|---|-------------------------------|---------------|--|--------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték / névérték | | | | | | | | | | | |
| | Teljesítő kitettségek | | | | Nemteljesítő kitettségek | | | | | | | |
| | Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap | A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap | | A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap | A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap | A késedelem > 180 nap ≤ 1 év | A késedelem > 1 év ≤ 2 év | A késedelem > 2 év ≤ 5 év | A késedelem > 5 év ≤ 7 év | A késedelem > 7 év | Ebből "defaulted" | |
| 1. Hitelek és előlegek | 2 168 187 | 2 158 003 | 10 184 | 99 984 | 20 954 | 8 491 | 5 857 | 6 453 | 9 854 | 7 662 | 40 712 | 85 878 |
| 2. Központi bankok | 125 003 | 125 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Államháztartások | 182 408 | 182 367 | 41 | 378 | 50 | 298 | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 |
| 4. Hitelintézetek | 202 076 | 202 076 | 0 | 24 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Egyéb pénzügyi vállalatok | 82 505 | 82 505 | 0 | 1 524 | 294 | 1 093 | 106 | 5 | 4 | 0 | 22 | 641 |
| 6. Nem pénzügyi vállalatok | 820 347 | 817 470 | 2 878 | 45 095 | 11 877 | 3 182 | 2 137 | 3 549 | 3 431 | 4 124 | 16 795 | 39 050 |
| 7. <i>Ebből KKV-k</i> | 361 835 | 360 745 | 1 090 | 20 109 | 11 291 | 1 662 | 1 686 | 1 497 | 1 062 | 1 231 | 1 680 | 15 679 |
| 8. Háztartások | 755 848 | 748 583 | 7 265 | 52 963 | 8 709 | 3 918 | 3 584 | 2 899 | 6 420 | 3 539 | 23 894 | 46 120 |
| 9. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 962 946 | 962 946 | 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 |
| 11. Államháztartások | 878 243 | 878 243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Hitelintézetek | 53 942 | 53 942 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Egyéb pénzügyi vállalatok | 3 953 | 3 953 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Nem pénzügyi vállalatok | 26 809 | 26 809 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. <i>Mérlegen kívüli kitettségek</i> | <i>380 780</i> | | | <i>804</i> | | | | | | | | <i>703</i> |
| 16. Központi bankok | 0 | | | | | | | | | | | 0 |
| 17. Államháztartás | 5 589 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 18. Hitelintézetek | 19 404 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 19. Egyéb pénzügyi vállalatok | 59 068 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| 20. Nem pénzügyi vállalatok | 214 641 | | | 363 | | | | | | | | 307 |
| 21. Háztartások | 82 078 | | | 441 | | | | | | | | 396 |
| 22. Összesen | 3 511 913 | 3 120 949 | 10 184 | 100 788 | 20 954 | 8 491 | 5 857 | 6 453 | 9 854 | 7 662 | 40 712 | 86 581 |

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.

28. NPE 4. sablon - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

| 4. NPE sablon - 2020.12.31. - mFt. | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|------------------------------------|---|--|---------------------|----------------|-------------------------|---------------------|---------------|--|---------------------|---------------|---------------------------|---------------------|----------------|------------------------------------|--|---|
| | | Bruttó könyv szerinti érték / névérték | | | | | | Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív váltóérték-változás halmozott összege és céltartalékok | | | | | | Halmozott részleges leírások | Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák | |
| | | Teljesítő kitétségek | | | Nemteljesítő kitétségek | | | Teljesítő kitétségek – halmozott | | | Nemteljesítő kitétségek – | | | | a teljesítő kitétségek után | a nemteljesítő kitétségek után |
| | | ebből 1. szakasz | ebből 2. szakasz | | ebből 2. szakasz | ebből 3. szakasz | | ebből 1. szakasz | ebből 2. szakasz | | ebből 2. szakasz | ebből 3. szakasz | | | | |
| 1. | Hitelek és előlegek | 2 168 187 | 2 002 851 | 163 540 | 99 984 | 876 | 98 248 | -30 972 | -23 237 | -7 735 | -51 867 | -39 | -51 828 | | 1 457 918 | 25 342 |
| 2. | Központi bankok | 125 003 | 125 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 3. | Államháztartások | 182 408 | 182 174 | 0 | 378 | 0 | 378 | -3 | -3 | 0 | -32 | 0 | -32 | | 162 580 | 36 |
| 4. | Hitelintézetek | 202 076 | 202 051 | 0 | 24 | 0 | 24 | -232 | -232 | 0 | -24 | 0 | -24 | | 162 911 | 0 |
| 5. | Egyéb pénzügyi vállalatok | 82 505 | 60 422 | 22 083 | 1 524 | 0 | 1 524 | -1 800 | -1 360 | -440 | -1 009 | 0 | -1 009 | | 27 827 | 341 |
| 6. | Nem pénzügyi vállalatok | 820 347 | 709 578 | 109 450 | 45 095 | 120 | 44 137 | -20 420 | -14 721 | -5 699 | -24 600 | -3 | -24 597 | | 428 773 | 10 737 |
| 7. | Ebből KKV-k | 361 835 | 316 116 | 44 915 | 20 109 | 120 | 19 151 | -8 439 | -6 284 | -2 156 | -9 094 | -3 | -9 091 | | 291 789 | 9 270 |
| 8. | Háztartások | 755 848 | 723 624 | 32 007 | 52 963 | 755 | 52 185 | -8 516 | -6 921 | -1 595 | -26 202 | -36 | -26 166 | | 675 827 | 14 228 |
| 9. | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 962 946 | 962 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | -787 | -787 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 41 761 | 0 |
| 10. | Központi bankok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 11. | Államháztartások | 878 243 | 878 243 | 0 | 0 | 0 | 0 | -35 | -35 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12. | Hitelintézetek | 53 942 | 53 942 | 0 | 0 | 0 | 0 | -81 | -81 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 37 466 | 0 |
| 13. | Egyéb pénzügyi vállalatok | 3 953 | 3 953 | 0 | 0 | 0 | 0 | -105 | -105 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 14. | Nem pénzügyi vállalatok | 26 809 | 26 809 | 0 | 0 | 0 | 0 | -567 | -567 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 4 295 | 0 |
| 15. | Mérléken kívüli kitétségek | 380 780 | 348 761 | 32 019 | 804 | 0 | 804 | 4 285 | 3 493 | 792 | 142 | 0 | 142 | | 157 670 | 450 |
| 16. | Központi bankok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 17. | Államháztartás | 5 589 | 5 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1 481 | 0 |
| 18. | Hitelintézetek | 19 404 | 19 404 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 15 000 | 0 |
| 19. | Egyéb pénzügyi vállalatok | 59 068 | 35 647 | 23 421 | 0 | 0 | 0 | 1 026 | 469 | 557 | 0 | 0 | 0 | | 3 340 | 0 |
| 20. | Nem pénzügyi vállalatok | 214 641 | 206 638 | 8 003 | 363 | 0 | 363 | 2 820 | 2 596 | 224 | 76 | 0 | 76 | | 89 075 | 144 |
| 21. | Háztartások | 82 078 | 81 483 | 595 | 441 | 0 | 441 | 432 | 421 | 11 | 65 | 0 | 65 | | 48 774 | 305 |
| 22. | Összesen | 3 511 913 | 3 314 558 | 195 559 | 100 788 | 876 | 99 052 | -36 045 | -27 518 | -8 527 | -52 009 | -39 | -51 970 | 0 | 1 657 348 | 25 792 |

29. NPE 9. sablon - Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

| NPE 9. sablon - 2020.12.31 - mFt. | | a | b |
|-----------------------------------|--|--|---|
| | | Birtokba vétellel megszerzett biztosíték | |
| | | Kezdeti megjelenítéskori érték | Negatív változások halmozott összege |
| 1. | Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E) | 1 638 | - 377 |
| 2. | PP&E-től eltérő tételek | 301 | - 69 |
| 3. | Lakóingatlan | 72 | - 4 |
| 4. | Kereskedelmi ingatlan | 129 | - 31 |
| 5. | Ingóság (gépjármű, hajó stb.) | 1 | - 1 |
| 6. | Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | - | - |
| 7. | Egyéb | 99 | - 33 |
| 8. | Összesen | 1 939 | - 447 |

30. 1. Covid sablon

| 1. sz. COVID sablon - 2020.12.31. (m Ft) | | a | b | c | | d | e | f | g | h | | | | | | i | j | k | l | m | n | o |
|--|--|--|---------|--|--------|--|--------|--|---------|---|------|--|---------|--------|--|---|---|--|---|---|------------------------------------|---|
| | | Bruttó könyv szerinti érték | | | | | | | | Halmozott értékesítés, a hitelekockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege | | | | | | | | | | | Bruttó könyv szerinti érték | |
| | | Teljesítő | | | | Nemteljesítő | | | | Teljesítő | | | | | Nemteljesítő | | | | | | | |
| | | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | | Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz) | | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | | Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes | | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | | Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz) | | | Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek | | | Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes | | | Nemteljesítő kitétségek beáramlása | |
| 1 | Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek | 703 977 | 670 227 | 12 892 | 98 497 | 33 750 | 11 339 | 23 828 | -23 281 | -12 715 | -214 | -3 817 | -10 566 | -3 395 | -6 752 | 0 | | | | | | |
| 2 | ebből: Háztartások | 316 848 | 299 089 | 11 861 | 20 426 | 17 759 | 6 248 | 10 476 | -8 935 | -4 192 | -171 | -968 | -4 743 | -1 517 | -2 150 | 0 | | | | | | |
| 3 | ebből: Lakóingatlan fedezett | 178 217 | 167 584 | 10 706 | 12 948 | 10 633 | 4 825 | 5 446 | -3 955 | -1 547 | -146 | -572 | -2 408 | -1 032 | -986 | 0 | | | | | | |
| 4 | ebből: Nem pénzügyi vállalatok | 334 531 | 319 223 | 1 031 | 63 475 | 15 308 | 4 468 | 13 017 | -12 906 | -7 380 | -43 | -2 553 | -5 526 | -1 599 | -4 427 | 0 | | | | | | |
| 5 | ebből: Kis- és középvállalkozások | 85 569 | 81 169 | 655 | 9 184 | 4 400 | 854 | 4 205 | -3 359 | -2 096 | -30 | -542 | -1 263 | -528 | -1 150 | 0 | | | | | | |
| 6 | ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett | 111 769 | 105 624 | 325 | 24 815 | 6 145 | 795 | 6 082 | -4 973 | -2 860 | -20 | -1 179 | -2 113 | -338 | -1 778 | 0 | | | | | | |

2020.12.31-re vonatkozóan a jogszabályokon alapuló fizetési moratórium alá tartozó hitelek és előlegek összege 703 milliárd forint, amelynek jelentős részét, 92,53%-át a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok fedik le. A hitelek és előlegek teljes összegének ez a 30,87%-a.

31. 2. Covid- sablon

| 2. sz. COVID sablon - 2020.12.31 (m Ft) | | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|---|--|-------------------|--|---------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------|---|
| | | Az ügyfelek száma | Bruttó könyv szerinti érték | | | | | | | |
| | | | Ebből: jogszabályon alapuló moratórium | Ebből: lejárt | A moratórium hátralevő futamideje | | | | | |
| | | | | | <= 3 hónap | > 3 hónap <= 6 hónap | > 6 hónap <= 9 hónap | > 9 hónap <= 12 hónap | > 1 év | |
| 1 | Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot | 83 586 | 703 977 | | | | | | | |
| 2 | Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott) | 83 586 | 703 977 | 703 977 | 0 | 703 977 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | ebből: Háztartások | | 316 848 | 316 848 | 0 | 316 848 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | ebből: Lakóingatlan fedezett | | 178 217 | 178 217 | 0 | 178 217 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | ebből: Nem pénzügyi vállalatok | | 334 531 | 334 531 | 0 | 334 531 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | ebből: Kis- és középvállalkozások | | 85 569 | 85 569 | 0 | 85 569 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett | | 111 769 | 111 769 | 0 | 111 769 | 0 | 0 | 0 | 0 |

A jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek értéke 703 milliárd forint, amely futamidő szerinti részletezését mutatja a táblázat. A hatály alá tartozó hitelek és előlegek mind 3 hónapnál kevesebb lejáratú határidővel rendelkeznek.

32. 3. Covid-sablon

Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek nincsenek, amelyeket a Covid19-válságra vezettek volna be.

5. Javadalmazási politika

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

A 2/2020. számú közvetlen hatályú Kiemelt szabályzatként kiadott Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata határidőre megtörtént, a felülvizsgált szabályzat 2020. május 11-én került kiadásra.

A nemek arányára vonatkozó döntésnek történő megfelelés

A Jelölő Bizottság 2015. március 31-én megtartott ülésén megtárgyalta és elfogadta a „Vezető testületeken belüli nemek arányának meghatározásáról” szóló előterjesztést. Az előterjesztésben foglaltak szerint az Igazgatóság tekintetében a tervezett célállapot, hogy az Igazgatóság munkájában az elkövetkezendő 5 üzleti éven belül, minimum célként legalább 1 női tag vegyen részt. Fenti célmeghatározásnak az Igazgatóság 2020-as összetétele alapján is eleget tesz.

A Felügyelőbizottság tekintetében a célmeghatározás szerint az elkövetkezendő 5 üzleti éven belül minimum célként szintén 1 női tag részvétele kívánatos, mely javaslatnak a Felügyelőbizottság 2020. évben 2 női taggal eleget tett.

A Jelölő Bizottság javasolja a bizottságokban a nemek arányának további javítását, elérendő cél a következő 5 üzleti évben, hogy a férfi/női tagok aránya 2/3-1/3 arányra javuljon.

A Takarékcsoport 2020. 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. 2020. évben 3 alkalommal ülésezett és 11 írásos szavazást tartott. Külső szakértő nem került bevonásra a Javadalmazási Politika kialakításába.

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 az Integrált 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. E körre – MTB Zrt., Takarékbank Zrt. és TakarékJelzálogbank Nyrt. kivételével – az arányosság elvének figyelembe vételével nem kötelező a halasztott kifizetés és a fantom részvény/részjegy juttatás intézménye nem alkalmazandó.

Jogosultsági feltételek a kiemelt személyek esetében:

- Az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,
- Az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte a Csoporttagnál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján (az utolsó kifizetés tárgyévét követő 3. évben lesz) a Csoport bármelyik tagjánál munkaviszonyban állt és nem áll munkaviszony megszüntetésére irányuló eljárás alatt (felmondás, azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés). A Csoporttagok közötti munkaerőmozgást a Javadalmazási Politika szempontjából folyamatos munkaviszonynak kell tekinteni. Megbízási szerződés alapján munkát végzők prémiumra nem jogosultak.
- A kiemelt személyek vonatkozásában az értékelés eredményeként meghatározott teljesítményjavadalom kiadása halasztott kifizetéssel, illetve részvényhez kötött eszköz (fantomrészvény) juttatással valósul meg. A készpénz/ fantomrészvény juttatás aránya 50-50 %. A halasztási időszak 3 illetve 4 évben került meghatározásra, pozíciótól és jövedelemtől függően. **Halasztott kifizetés**, illetve fantomrészvény juttatás esetén érvényesül az újraértékelés, illetve a **visszatartási** politika (jogosultság megszerzésétől számított egy év) alkalmazása.

KO kritériumok: kizárja a kiemelt személyek részére teljesítményjavadalom kifizetést, ha

- a Takarékcsoport csoportszintű tőkemegfelelési mutatója a teljesítményértékelési időszak utolsó napján (jellemzően december 31.) az MNB által előírt minimális szint alatt van, kivéve, ha a mutató értéke megfelel az MTB Zrt. közgyűlése, vagy annak felhatalmazása alapján az Igazgatóság által elfogadott/módosított stratégia és/vagy éves üzleti terv végrehajtásának megfelelő szintnek, amennyiben azt az MNB bármilyen formában (bármilyen szabályozó eszköz, így különösen, MNB rendelkezés, körlevél, ajánlás, határozat) és tartalommal tolerálhatónak fogadja el;
- a kiemelt személy magatartása a Csoportnak veszteséget okozott.

Összhangban a Hpt. 118. §-ával, a fenti kizáró feltételek fennállása esetén az adott évben sem az előző tárgyévre megítélt teljesítményjavadalmazás, sem a korábbi években megítélt,

halasztott részletek sem fizethetők ki, mert a teljesítményjavadalom kifizetése nem veszélyeztetheti az intézmény tőkehelyzetét, sem a fenntartható pénzügyi helyzetét.

CRR 450. cikk (1) bekezdés d) és e) 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: a Csoport adózás előtti eredménye; a Csoport kockázati mutatói: Konszolidált nemteljesítő kitétségek aránya, Konszolidált teljes tőke megfelelési mutató (TMM), Konszolidált likviditási fedezeti ráta (LCR); szervezeti egység teljesítménymutatók, egyéni teljesítménymutatók.

Kiemelt személyek esetében a teljesítményjavadalom legfeljebb 50 %-a készpénz és legalább 50 %-a nem készpénz alapú eszköz⁷. Az MTB Zrt. nem készpénz alapú eszközként részvényhez kötött eszközt 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 osztalék fizetésre vonatkozó jogot). Birtokosa kizárólag arra jogosult, hogy a Javadalmazási Politikában foglalt szabályoknak megfelelően lezajlott odaítélés alapján, a visszatartási periódus lejártát követően a fantomrészvény kifizetési értékét a Banktól követelje.

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

A Teljesítményjavadalmazás összetevői az alábbiak:

- jutalom, bónusz, jutalék, ösztönző, projektbónusz és végkielégítés;

Nem pénzbeli juttatások a következők:

- Jogszály alapján biztosított juttatások: kötelező foglalkozás-egészségügyi ellátás, munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítés, képernyő előtti munkavégzés esetén az élesítés biztosításához szükséges szemüvegvégkészítés támogatása, fizetési előleg.
- Egyéb juttatások: Ajánlási díj, Élet- és balesetbiztosítás, Fizetési előleg, Gyermekek születési támogatás, Jubileumi jutalom, Idegennyelvi pótlék, Iskolakezdési/Beiskolázási támogatás, Kedvezményes banki termékek, Kirendelési díj, Mobilitási támogatás, Parkolási lehetőség, Segélyek, Sport és rekreáció támogatása, SZÉP kártya juttatás, Szociális támogatás, Táborszám támogatás, Tanulmányi szerződés, Temetési támogatás
- Meghatározott munkakörhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások: szolgálati gépkocsi, mobiltelefon, mobilinternet, business kártya.

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

| 2020. ÉVI NYILVÁNOSÁGRA HOZATAL | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|--|--------------------------------------|-----------------------------|--|---|-------------------|--|
| Megnevezés | Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai | Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai | Befektetési bank vezetői / munkatársai | Lakossági bank vezetői / munkatársai | Eszközkezelés / munkatársai | Vállalati funkciók vezetői / munkatársai | Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai | Egyéb tevékenység | |
| Létszám (fő) | 45 | 59 | 66 | 3 237 | 15 | 800 | 354 | 1 025 | |
| Tárgyévi összes javadalmazás (Ft) | 62 001 000 | 987 862 542 | 894 928 781 | 17 759 277 531 | 239 082 247 | 6 968 958 045 | 2 932 694 345 | 7 511 131 841 | |
| Ebből: teljesítményjavadalmazás (Ft) | 0 | 206 655 972 | 200 514 834 | 2 057 702 597 | 32 318 872 | 743 594 154 | 265 088 888 | 374 892 238 | |

⁷ Ez a megkötés nem vonatkozik a IV.-V. azonosítási kategóriába tartozó munkavállalóra, amennyiben a számára megítélt teljesítményjavadalom nem éri el a meghatározott materialitási limitet.

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

| 2020. ÉVI NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL | | |
|---|---|---|
| Kiemelt személyi kör | Felügyeleti és irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai | Független kontroll funkciók vezetői/munkatársai |
| Létszám | 70 | 37 |
| Teljesítményjavadalom | 200 130 972 | 120 025 761 |
| Alapjavadalom | 822 925 981 | 526 226 245 |
| Javadalom összesen | 1 023 056 953 | 646 252 006 |
| Teljesítményjavadalmazás készpénz | 200 130 972 | 120 025 761 |
| Teljesítményjavadalmazás részvény | 0 | 0 |
| Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák | - | - |
| Teljesítményjavadalom összesen | 200 130 972 | 120 025 761 |
| 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 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) | - | - |

2020-as évben a teljesítményértékeléshez kapcsolódó éves bónusz kifizetés nem volt.

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:

| 2020. ÉVI NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL | |
|---|---|
| Kiemelt személyi kör | Felügyeleti és irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai |
| Létszám | 18 |
| Teljesítményjavadalom | 159 390 188 |
| Alapjavadalom | |
| Javadalom összesen | |
| Teljesítményjavadalmazás készpénz | 159 390 188 |
| Teljesítményjavadalmazás részvény | - |
| Részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák | - |
| Teljesítményjavadalom összesen | 159 390 188 |
| 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) | - |

2020-as évben a teljesítményértékeléshez kapcsolódó éves bónusz kifizetés nem volt.