



**A MagNet Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali dokumentuma az Európai  
Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben előírtak  
alapján**

**2016. december 31.**

A MagNet Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) jelen dokumentumban az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtaknak, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CXXII. törvénynek megfelelően a 2016-os üzleti év végére vonatkozóan egyedi szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett információkat.

A Bank a vonatkozó szabályozói előírásokban meghatározott információkat az ott meghatározott részletezettséggel fejt ki. A Bank védett információnak nem minősít semmilyen információt.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank 2016. évi, magyar számviteli szabályok alapján összeállított éves beszámolóján alapulnak.

A Cégbírárságra az éves auditált, és a konszolidált éves auditált beszámoló benyújtásra került közzététel céljából.

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- **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
- **Bszt.** – A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- **Szmt.** – A számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- **131/2011. sz. Kormányrendelet** – 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról

---

## KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

A Hpt., valamint a CRR többek között arról rendelkezik, hogy a hitelintézeteknek szabályzataikban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Bank ennek megfelelően alakította ki kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A Bank célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányának, folyamatos kockázatviselő képességének és a kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása. Ennek megvalósítása érdekében a Bank független kockázatkezelési szervezetet alakított ki, és kockázatkezelési rendszere a Bank profiljának és stratégiájának megfelelően, azok – valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

Az egységes és prudens kockázatkezelés feltételeként a Bank megfogalmazta kockázatkezelési alapelveit, amelyek betartását az egész szervezetben belül egységesen elvár (pl.: független kontroll, kockázattudatosság növelése, stb.).

Meghatározásra került a kockázati étvágy, mely az a kockázatteljesítés, amelyet a Bank kész felvállalni, képes tolerálni. A Banknak azonosítani kell a releváns belső és külső kockázati tényezőket, pontos kockázati térképet kell felvázolnia az őt érintő kockázatokról.

A kockázati étvágyban és kockázati toleranciaként meghatározásra kerülő célok és elvárások teljesítését a Bank rendszeresen méri, ezáltal biztosítva, hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, kialakított limitrendszerek, stb. konzisztensek legyenek a kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bank meghatározza annak a folyamatnak a szervezeti kereteit, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. Az összes lehetséges kockázat feltárása, nevesítése és rögzítése azért fontos lépés, mert megalapozza és meghatározza a kockázatkezelési folyamat további menetét és lépéseit, hiszen csak azon kockázatokot tudja a Bank kézben tartani és kezelni, amelyekről tudomása van. A Bank a vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatteljesítés során megismert kockázatokot. Ezt követi a feltárt kockázatok mérésére alkalmas rendszerek és folyamatok definiálása, meghatározása, illetve az ehhez szükséges adatok definiálása, és kinyerése a rendelkezésre álló rendszerekből, adatbázisokból.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységgel összefüggésben jól meghatározott, megfelelően dokumentált belső jelentési rendszerrel rendelkezik. A belső jelentési rendszer feladata, hogy a Bank vezetése és a kockázatkezelésben, a kockázati kontroll funkció megvalósításában érintett személyek/szervezeti egységek a kockázatok kiterjedtségéről (mértékről és típusáról), továbbá a kockázatok azonosításáról, méréséről vagy értékeléséről és nyomon követéséről megfelelő időben, pontos, áttekinthető, érthető, releváns és használható információkhoz jussanak.

A kockázatkezelés hatékony eszköze a megelőzés. Ennek egyik formáját képezik az előzetesen felállított limitek.

A Bank a kockázati monitoringgal meggyőződik arról, hogy a (tényleges) kockázati profilja megegyezik a (tervezett, elvárt) preferenciáival. Mindezt teszi úgy, hogy a kitűzött terveket és tényeket negyedévente összeveti. A monitoring során az előre meghatározott limitek kihasználtságát a Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi. A monitoring során az elemző kitér arra, hogy a növekvő limit kihasználtság, vagy az esetleges limit túllépések milyen következményekkel járhatnak. A nem számszerűsíthető kockázatok esetében a folyamathoz kötődő elvárások vagy minőségi követelmények monitoringja történik meg. A Bank belső (kockázati) jelentésben összegzi a monitoring eredményét.

## A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Kockázatkezelési Főosztály rendszeresen (amennyiben a kockázati környezet változása megkívánja – ad hoc jelleggel) elemzi a Bank kockázatokkal kapcsolatos kitétségeit. Erről belső jelentést készít (a Bank kockázati kitétségek állományának alakulásáról, azok tőkekövetelményéről, a limitek kihasználtságáról, valamint a stressz tesztek eredményéről.)

A beszámolókat a Főosztály

- megjelenteti a Vezetői Információs Rendszerben,
- negyedévente megküldi a Felügyelő Bizottságnak,
- azokról Eszköz-Forrás Bizottság ülésen referál,
- félévente megküldi az Igazgatóságnak

Nevezett beszámolók tartalmi követelményeire és az elkészítésük gyakoriságára vonatkozó előírásokat részletesen a Bank belső szabályzatai tartalmazzák.

A menedzsment és az Eszköz-Forrás Bizottság rendszeresen (havonta/negyedévente, de akár ad-hoc) megtárgyalja a kockázatok helyzetéről, és alakulásáról szóló jelentéseket.

A havi és negyedéves, MNB felé történő adatszolgáltatás elkészítéséért a hitelezési területek, az Adatszolgáltatási Osztály, valamint a Kockázatkezelési Főosztály felelősek.

A belső ellenőrzés és a compliance a szabályzatokban meghatározott kockázatkezelési folyamatokat az éves munkaterve alapján rendszeresen vizsgálja és értékeli, amely kiterjed a kockázatok megfelelő módon történő azonosításának, mérésének, kezelésének ellenőrzésére, valamint az ehhez kapcsolódó jelentések elkészítésére. Az ellenőrzés és értékelés célja, hogy feltárja azon kockázati tényezőket, amelyek veszélyeztethetik a Bank folyamatos működését.

Mindezekon felül a belső ellenőrzés felelős a létező alapelvek és eljárások megfelelőségének folyamatos értékeléséért. A belső ellenőrzés rendszeresen felülvizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának rendszerét és annak alkalmazását, valamint ellenőrzi a rendszeren belüli kontrollokat. Az ellenőrzéssel kapcsolatosan feltárt hiányosságokat és észrevételeket jelenteni a menedzsment felé, valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése szintén a belső ellenőrzés feladatkörébe tartozik.

## KOCKÁZATI STRATÉGIA

A kockázati stratégia az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra. A stratégia célja a Bank kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányának, folyamatos kockázatviselő képességének és a kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása.

A stratégia meghatározza a Bank fő tevékenységi köréhez tartozó kockázatkezelés céljait, beleértve a középtávú tervezést is, így biztosítva az éves eredmény és kockázatkezelés kereteit. A kockázati stratégia részletes követelményeit a hitelkockázati politika, valamint a kockázatkezelési irányelvek és a belső kockázatkezelési szabályzatok tartalmazzák.

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudenciális kockázatvállalást.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvények értéke növekszik. A Bank kockázatok kezelésével korlátozza a kedvezőtlen események hatását, melynek semlegesítésére belső tőketartalékokat képez.

A Bank a tőkeszükséglet meghatározásához méri és elemzi a kockázati kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, szabályozza a kockázatvállalást, kockázatkezelési rendszert működtet és a kockázatvállalás által indokolt mértékű belső tőkeszükségletet képez.

A Bank kockázatkezelési stratégiája és politikája az alábbi fő irányelveket tartalmazza:

- A kockázatkezelés során a törvényi és piaci gyakorlatban elfogadott mérési módszereket alkalmaz.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és éves tervezésben.
- Üzletágak, termékek, pozíciók kockázat- és hozam feltárása és folyamatos monitoringja.
- Kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél.
- Kockázatkezelési szervezet elkülönítése az üzleti területtől.
- Hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.

A Bank kockázati stratégiájában megfogalmazásra kerül a kockázatvállalási politika, a kockázati étvágy, a kockázatvállalási hajlandóság, ami a kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg. A kockázati étvágy meghatározásának alapfeltétele a kockázati limitrendszer kialakítása, mely a Bank tőkeszükséglet tervezésének alapja.

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra kerül, hogy a Bank

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot vállalhat fel, figyelembe véve, hogy a felvállalt kockázatot mennyire képes kézben tartani;
- a felvállalt kockázatok típusa és mértéke alapján ezekből milyen megtérülés várható;
- a kockázatokhoz tartozó tőkeszükséglet milyen módon biztosítható.

A kockázatvállalási stratégia részei:

- kockázatvállalási politika;
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság;
- kockázati szerkezet;
- kockázatkezelés szervezete.

A Bank kockázatkezelési politikájának irányelveit a kockázati stratégia keretein belül fogalmazza meg. Az irányelvek részletes kidolgozását a Bank belső szabályzataiban valósítja meg.

***Kockázatvállalásnak minősül:***

- a kölcsönnyújtás, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- a hitelintézet által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezesességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
- a hitelintézet által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a hitelintézet ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll, vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
- a hitelintézetnek bármely vállalkozásban szerzett részesedése, függetlenül a részesedés birtoklásának időtartamától;
- a hitelintézet által megvásárolt pénzkövetelés;
- a pénzügyi lízing nyújtása;
- más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék összegét.

***Kockázatkezelési politika részei:***

- Hitelkockázati politika;
- Likviditási politika;
- Javadalmazási politika;
- Devizaárfolyam-kezelési politika;
- Kereskedési politika;
- Kamatláb-kockázat kezelési politika;
- Működési kockázat kezelési politika;
- Stressz teszt politika.

A kockázati stratégiát a menedzsment készíti elő, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

**A Kockázati Stratégia általános irányelve:**

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköz-növekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg.
- Az értékesítési és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért.
- Minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.

- A banki kockázatok a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti elvárások - többek között a CRR és a tőkemegfelelés belső értékelési eljárására vonatkozó előírások - alapján kerülnek megállapításra.

A Bank kockázatvállalási hajlandósága összhangban van azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági, valamint a szabályozói tőkeszükségletét.

A Bank a felmerülő kockázatokat a jogszabályi és egyéb felügyeleti előírásoknak megfelelően folyamatosan azonosítja, méri, kezeli és monitoringolja. Ahhoz, hogy a Bank a kockázatokat minimalizálja, kockázati limiteket és kontroll rendszereket állított fel.

A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek egységesek, évente felülvizsgálatra kerülnek, melyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A kockázatok mérésére és értékelésére, a Bank különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és stressz teszteket alkalmaz.

A kockázatkezelés elsődleges célja az átfogó kockázatelemzés, a lényeges kockázatok feltárása és értékelése, amelynek keretében megvalósítja a Bank pénzügyi helyzetének és reputációjának védelmét, valamint hozzájárul a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, mellyel a Bank részvényeinek értéke növekszik.

A Bank a kockázatok kezelésével korlátozza a kedvezőtlen események hatását, melynek semlegesítésére belső tőketartalékot képez.

Jelentősebb kockázatok, amelyeknek a Bank működése során ki van téve: a hitel, a piaci, a likviditási, és a működési kockázat. A kockázati kategóriákon belül a hitelkockázat jelenti a legnagyobb kitettséget.

Az átfogó kockázatkezelési folyamat részeként a Bank származékos termékeket és más pénzügyi instrumentumokat alkalmaz annak érdekében, hogy a deviza-árfolyamok, kamatlábak, illetve a hitelezési és egyéb jövőbeni eseményekből adódó kockázatokat minimalizálja.

A belső ellenőrzés évente elvégzendő feladatai közé tartozik a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben meghatározott elvek és előírások betartásának ellenőrzése, azok megsértésének, megszegésének megelőzése és megakadályozása.

#### **Kockázatkezelési alapelvek:**

- A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési

módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetetlenség elve)*

- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a) kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása;
  - b) kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése;
  - c) kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését;
  - d) kockázatok alakulásának figyelése;
  - e) a kockázatok alakulásáról belső és külső jelentések összeállítása.
- A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekre, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank részére veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
- A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

## **Kockázatok azonosítása, mérésére, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkcióik leírása**

### *Kockázatok azonosítása*

A Bank azonosítja azon kockázatokat, amelyek eddigi működése során bekövetkeztek, illetve amelyek bekövetkezése potenciálisan megtörténhet, ezzel veszteséget okozva a Bank



számára. Ezen kockázatok hatással lehetnek rövidtávon a Bank jövedelmezőségére és hosszabb távon a szavatoló tőkére és/vagy az üzleti értékre.

A kockázatok feltárása és azonosítása a Bank valamennyi munkavállalójára, szervezeti egységére és vezető állású tisztségviselőjére kiterjed.

Amennyiben a Bank valamelyik szervezeti egysége észleli és azonosítja a kockázatot, annak kezelését a Bank belső szabályzataiban foglaltak szerint azonnal megkezdi. Amennyiben a kockázat egy potenciális veszélyként esetlegesen megjelenő kockázat, a Bank megteszi a megfelelő preventív intézkedéseket. Amennyiben ez egy bekövetkezett, veszteséget okozó kockázat, a Bank annak érdekében, hogy megszüntesse, illetve minimalizálja a kockázat előfordulását, megteszi a – belső szabályzataiban meghatározott – szükséges lépéseket.

#### *Kockázatok mérése*

A Bank a kockázatok mérését a különböző jogszabályokban, illetve egyéb szabályzó ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérzékenységi vizsgálat, vagy az ún. sztenderd kamatláb sokkokat feltételező duration gap elemzés módszertana, a VaR számítás, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre kiterjed.

A kockázatok mérésének módszerei kockázat típusonként különböznek, azok részletes metodikáját a Bank belső szabályzatai tartalmazzák.

A kockázatok mérését a független Kockázatkezelési Főosztály végzi.

#### *Kockázatok figyelemmel kísérése*

A Bank a maximálisan vállalható kockázatok mértékére kockázat típusonként limitrendszer állított fel, melyet évente felülvizsgál. Ezen limitek betartását, a kockázatok mértékének alakulását a Kockázatkezelési Főosztály ellenőrzi, és amennyiben limittúllépést tapasztal, megteszi a – belső szabályzatokban meghatározott – szükséges lépéseket.

#### *Kockázati térkép*

A Bank kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg, melyet az alábbi ún. kockázati térkép szemléltet:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

KOCKÁZAT				KOCKÁZAT KEZELÉSE				
Kategória	Fajta	Jelentősége	1. Pillér lefedi?	Kockázatos pf okán plusz tőke képzése-2. pillér	Egyéb többlet tőke 2. Pillér alatt	Limitrendszer	Stressz tesztek	Megelőzés
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat	Jelentős	Részben	Igen	*	Nem értelmezhető	Igen	Ügyfél és ügylet monitoring
	Koncentrációs kockázat	Mérsékelt	Részben	Igen	*	Igen	Igen	Diverzifikáció megvalósítása
	Reziduális kockázat	Mérsékelt	Részben	-	*	-	Igen	Megfelelő fedezetek befogadása és monitoring
	Ország-kockázat	Alacsony	Nem	-	Igen/ *	Igen	Igen	Diverzifikáció / Első osztályú adósokkal szembeni kockázatvállalás
	Elszámolási kockázat	Alacsony	Részben	-	-	-	-	DVP módszer alkalmazása
	Értékpapírosítási kockázat	Nincs	-	-	-	-	-	A Bank nem végez ilyen tevékenységet
	Speciális hitelezési kitétségek	Alacsony	Részben	igen	-	-	-	Monitoring alkalmazásával
	Devizahitelezés kockázata	Alacsony	Részben	igen	*	-	-	Monitoring
Piaci kockázatok	Kamatláb kockázatok	Közepes	Nem	-	Igen/ *	Igen	Igen	Limitek alkalmazásával
	Devizaárfolyam kockázatok	Mérsékelt	Igen	-	Igen	Igen	Igen	Fedezési technikák alkalmazása
	Részvényárfolyam kockázat	Alacsony	Igen	-	-	Igen	-	Fedezési technikák alkalmazása
	Opciók kockázat	Alacsony	Részben	-	-	-	-	Fedezési technikák alkalmazása
	Partnerkockázat	Alacsony	Igen	-	*	Igen	Igen	Limitek alkalmazásával
Működési kockázat	Jogi kockázat	Mérsékelt	Nem	-	*	Nem értelmezhető	Igen	Technikai újítások bevezetése/ Oktatáspolitikai/ Monitoring
	Üzletviteli kockázat	Mérsékelt	Nem	-	-	Nem értelmezhető	-	Önértékelés, panasz monitoring
Likviditási kockázat	Finanszírozási likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	-	-	-	-	Magas likvid eszköz arány, monitoring,

								gördülő tervezés alkalmazása
	Piaci likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	-	*	Igen	Igen	Magas likviditású eszközök
Egyéb kockázatok	Reputációs kockázat	Alacsony	Nem	-	-	Nem értelmezhető	-	Magas szintű ügyfélszolgálat
	Modell kockázat	Alacsony	Nem	-	-	Nem értelmezhető	-	Rendszeres független felülvizsgálat
	Üzleti és Stratégiai kockázat	Alacsony	Nem	-	*	Nem értelmezhető	-	Stratégia rendszeres felülvizsgálata, gördülő tervezés alkalmazása
	Szabályozói környezetből adódó kockázat	Mérsékelt	Nem	-	-	Nem értelmezhető	-	Jogsabályi változások nyomkövetése, hatáselemzés

\* Stressz teszt eredmény függvényében

### Kockázatmentésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

A Bank hitelkockázat csökkentő elemként veszi figyelembe a fedezeteket, amelyre vonatkozó részletes eljárásrendet a Bank Fedezetértékelési Szabályzata tartalmazza. A megfogalmazott alapelvek:

- A Hpt. értelmében a hitelintézetnek a kihelyezésről történő döntés előtt meg kell győződnie a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.
- A Fedezetértékelési Szabályzatnak összhangban kell élni a Kockázatkezelési, Befektetési, Ügyfél-, ill. partnerminősítési, Ügyletminősítési és értékelési, valamint Érték-vesztési és céltartalék-képzési szabályzatokkal és azok előírásainak együttes alkalmazásával kell meghatározni az ügyletek fedezettségi mértékét, az ügyfelek hitelezhetőségét.

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményének kiszámítását a **sztenderd módszer** szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a **sztenderd módszer** szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az **egyszerű módszer** szerint számítja ki.

### A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek

#### Elismerhetőségi feltételek:

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet, amennyiben a CRR-ben megfogalmazott feltételeket kielégíti:

- a mérlegen belüli nettósítás,
- a biztosíték,

c) egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- a nem a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- a nem a Bank által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék);
- az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog);
- az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog);
- a pénzügyi lízing; és
- a követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

A Bank által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

A Bank által elismerhető egyéb hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank fedezeteinek megoszlását a 2016. december 31-i állapot szerint.

millió Ft, ill. %

<i>Biztosíték típusa</i>	<i>Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)</i>	<i>Megoszlás</i>
Kapott garanciák, viszontgaranciák	215	0,2%
Kapott kezességek	190	0,2%
Óvadék	2 168	2,8%
Zálogjog	68 240	87,9%
Engedményezés	5 318	6,9%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 520	2%
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN</b>	<b>77 651</b>	<b>100,0%</b>

### **A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása**

A fedezetek értékének meghatározása során a Bank a Fedezetértékelési Szabályzatában meghatározott és figyelembe vehető értékből indul ki. Ingatlanbiztosítékok esetén, azok értéke minden esetben szakértői forgalmi értékbecsléssel is alátámasztásra kerül.

Azon ügyleteknél, amelyeknél a jogszabály a Hitelbiztosítéki Érték (HBÉ) megállapítását írja elő, ott a fedezeti érték megállapítása során a vonatkozó szabályzat előírásai szerint megállapított Hitelbiztosítéki Értékből indul ki a Bank.

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként lekötött eszköztípusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapításához az

elfogadott értéket a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekciós tényezővel a Bank módosítja. A korrekciós tényezők használatával fejezhetőek ki az értékbecslésekből eredő hibák a fedezetek értékvesztésének kockázata, valamint a követelés érvényesítés során felmerülő költségek is. A kiköthető biztosítékok figyelembe vehető értékeinek megállapításához szükséges szempontokat, valamint az alkalmazandó korrekciós tényezőket a Bank belső szabályzata tartalmazza.

A Bank – mint sztenderd módszert alkalmazó hitelintézet – a szabályozói tőkekövetelmény megállapítása során a kockázattal súlyozott kitétség értékének meghatározásakor a hitelezési kockázat csökkentésére kizárólag a jogszabályokban meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet veszi figyelembe.

### ***Az ügyletek fedezettségének meghatározása***

A Bank az ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges fedezetek és az esetleges kiegészítő biztosítékok mértékét. Az ügyfélminősítési eljárás folyamán tett megállapítások befolyásolják az üzleti paramétereket, beleértve a fedezettségi követelmény megállapítását azon esetekben, amelyekben egy megadott sávon belüli érték konkrét meghatározása jelenti az adott limithez/ügyletkezhez tartozó fedezeti követelményt.

A fedezettség mértékét a fedezet értéke és a vállalandó kockázat, a folyósítást követően a kintlévőség (kockázatvállalás teljes összege) értékének hányadosa határozza meg.

Azon ügyleteknél, amelyeknél a Bank külön megjelölt biztosítékok kikötését tartotta szükségesnek, akkor tekinthetőek megfelelően fedezettnek, ha a kikötött figyelembe vehető értékeinek együttes összege eléri a Bank fedezetértékelési szabályzatában meghatározott százalékos szintet.

### ***A fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata***

A Bank a kockázatvállalás időtartama alatt az ügylet kockázati szintjétől függő rendszerességgel, de legalább negyedévenként, felülvizsgálja a fedezeteket. Ennek során a rendelkezésére álló információk alapján a Bank vizsgálja, hogy a fedezet jogi érvényesíthetőségben, valamint a fedezet értékében és értékesíthetőségében nem bekövetkezett-e be negatív irányú változás, illetve megvizsgálja az ügylet fedezettségi mértékének megfelelőségét.

A Bank a szabályzataiban előírt gyakorisággal felülvizsgálja a kikötött biztosítékok értékét és aktualizálja azokat.

A fedezetek rendszeres, negyedévenkénti – szükség esetén ennél gyakoribb, vagy rendkívüli – értékelése szükséges mindaddig, míg a Banknak követelése áll fenn az ügyféllel szemben.

A kockázatok (eszközök) minősítésére és ezzel összefüggésben a szükséges mértékű céltartalék képzésére részben a fedezetek értékelése alapján kerül sor.

### ***A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok***

A Bank a fedezeteket belső szabályzataiban foglaltak szerint folyamatosan vizsgálja és minősíti.

Szükséges intézkedések a fedezetek meglétében, értékében, érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén

A fedezetek értékének figyelemmel kísérését a Bank a szabályzataiban meghatározott módon és gyakorisággal végzi el. Amennyiben a Bank a fedezet hiányát, értékének csökkenését, vagy érvényesíthetőségének változását állapította meg, az alábbi intézkedéseket teszi meg:

- felszólítja a kötelezettet, hogy a szerződés szerinti állapotot állítsa helyre; vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy a fedezet értéke csökkenésének megállítása érdekében tegye meg a szükséges intézkedéseket; és/vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy egészítse ki a fedezetet olyan mértékig, mely a – Bank belső szabályzatában – meghatározott szinten a bankügylet további biztonságos fenntartását szolgálja;
- amennyiben 30 napon belül, de legkésőbb a kölcsönszerződésben meghatározott időn belül a kötelezett nem tett eleget a felszólításnak, a szerződés felmondható.

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján áll fenn. Minősítési kötelezettség alá tartoznak az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a Bankot érintő peres eljárás perértéke. A minősítés során a Bank az Ügyletminősítési és értékelési szabályzat előírásai szerint jár el.

## **A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE**

A Bank Igazgatóságának létszáma 2016-ban öt fő volt, melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét. A Bank Igazgatóságának tagjai közül más gazdálkodó szervezet igazgatóságában senki sem tölt be tisztséget.

A Bank vezető testületeinek tagjai rendelkeznek az irányadó jogszabályban előírt és munkájuk magas színvonalú ellátásához szükséges megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal.

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával és a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával.

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-Kockázatvállalási Bizottságot.

A hitelkockázat-vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, a Cenzúra Bizottság vagy a Problémás Követelések Bizottság, mint állandó bizottságok hatáskörébe tartozik. A Cenzúra Bizottság és a Problémás Követelések Bizottság igény szerint, de legalább hetente tartja üléseit, azzal, hogy mindkét bizottságban képviseltetik magukat az Igazgatóság tagjai is.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) szintén állandó bizottságként, a Bank eszköz-forrás gazdálkodásával kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést, így különösen feladatai közé tartozik:

- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratú összhang figyelése, javaslattevés;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- meghatározza az aktív, illetve passzív üzleti kamatokat és egyéb díjakat, jutalékokat;
- dönt a Bank által bevezetendő, illetve megszüntetendő betét-, hitel-, bankszámla termékek, konstrukciók köréről, feltételeiről;
- dönt új termékek fejlesztéséről; termék koncepciók elfogadásáról,
- dönt meglévő termékek feltételrendszerének módosításáról;
- dönt meglévő termékek visszavonásáról;
- dönt a bevezetendő termékek kamat- és költségszintjéről;
- dönt a kockázati limitek mértékéről.
- áttekinti és értékeli a Controlling osztály és Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági főosztály, valamint a Treasury osztály által negyedévente készített kockázati-, jövedelmezőségi- és likviditási beszámolókat;
- • dönt a Treasury osztály döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén.

Az Eszköz-Forrás Bizottság igény szerint, de legalább havonta egyszer ülésezik. Az Eszköz-Forrás Bizottság munkájában is részt vesznek az Igazgatóság tagjai.

A Bank Igazgatóságának döntési hatáskörébe tartozik a Bank kockázati politikájának és kockázati stratégiájának meghatározása. A jóváhagyott kockázati stratégia megvalósításában jelentős szerep hárul a Bankon belül a Kockázatkezelési Főosztályra.

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a Kockázatkezelési Főosztály mellett jelentős szerep hárul az alábbiakban megjelölt szervezeti egységekre: Cenzúra Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága és az Eszköz-Forrás Bizottság.

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó Kockázatkezelési Főosztály függetlensége biztosított, a terület közvetlenül a Vezérigazgató alá rendeltén működik.

A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentés készül az Igazgatóság, továbbá a Bank meghatározott bizottságai részére.

## KOCKÁZAT TÍPUSOK

### Hitelkockázat

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat.

A Bank a hitelezési kockázat kezelését célzó belső folyamatok, eljárások kialakítása során kockázatalapú megközelítést alkalmaz.

A hitelezési kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket;
- a kockázatvállalásaihoz kapcsolódó fedezetekkel kapcsolatos eljárási rendet és a fedezetek értékelésével és minősítésével összefüggő eljárási szabályokat;
- a hitelkockázat kezelésével kapcsolatosan azokat a szabályokat és eljárásrendeket, amelyek a tőkekövetelmény megállapításhoz szükségesek;
- a Bank által alkalmazott kockázatvállalással kapcsolatos limitrendszert, a limitek kitöltésével, ellenőrzésével és felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat;
- a Bank által megkötött banki kockázatvállalások rendszeres figyelemmel kísérésével, az ügyletek kezelése során felderíthető korai figyelmeztető jelek észlelésével, felderítésével, kezelésével kapcsolatos feladatok, felelősöket;
- az ügyfél, illetve partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat, a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, valamint a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját;
- a Bank tevékenységei körében megkötött vagy megkötendő, kihelyezéssel járó valamennyi ügyletére és azok értékvesztésének és céltartalék képzésének megállapításával kapcsolatos szabályokat.

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítását a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az egyszerű módszer szerint számítja ki.

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

1. A hitelnyújtás megbízható és jól meghatározott kritériumokon alapul. A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárása egyértelműen szabályozott.
2. A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését, beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását és céltartalékok képzését a Bank hatékony rendszerek működtetésével hajtja végre.
3. A hitelportfóliók diverzifikációja a Bank célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához illeszkedik.



A Bank a kihelyezésről szóló döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többlet tőke előírásáról szóló tájékoztatóban a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) meghatározta azokat a paramétereket, melyek egy adott portfóliót kockázatosnak minősítenek. Ezen portfóliókra és termékekre vonatkozó listát az MNB rendszeres időközönként aktualizálja. A lista alapján a Bank megvizsgálja hitelportfólióját, megteszi a belső szabályzatokban meghatározott szükséges lépéseket, intézkedéseket, és meghatározza a többlet tőke értékét.

A hitelezési kockázatra vonatkozóan a Bank negyedévente stressz teszteket alkalmaz, mely vizsgálatok arra irányulnak, hogy egy negyedéves időhorizonton megbecsüljék a hitelportfólió minőségének enyhe és erős gazdasági recesszió következtében bekövetkező változását.

A Kockázatkezelési Főosztály rendszeresen elkészíti ezen kockázat típusra vonatkozó belső jelentését a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak, mely – többek között – kitétségi osztályonként tartalmazza a kitétségek értékét, a megképzett értékvesztés és a tőkekövetelmény értékét. A jelentés tartalmazza a stressz teszt eredményeket, valamint az állományok előző időszakhoz viszonyított értékváltozásának okát. A jelentés részét képezi a portfólió elemzés is, mely bemutatja a minősítendő mérleg-, és mérlegen kívüli tételek (hitelek) minősítés szerinti megoszlását, illetve annak alakulását az előző negyedévhez képest, és végül az értékvesztés-/cél tartalék-képzés változását, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményt.

A Bank nem finanszíroz jogszabályba, jó erkölcsbe ütköző tevékenységet, fegyver-, lőszer-, robbanóanyag-gyártást, valamint pénzmosás gyanús tevékenységet.

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázatok a Bank működése során kereskedési és nem kereskedési könyvi tételeket érintően egyaránt felmerülnek, ezért a Bank mind a banki, mind a kereskedési könyvben nyilvántartott ügyletekre vonatkozóan átfogó piaci kockázatkezelési rendszerrel rendelkezik.

A piaci kockázatok mérése jelenti:

- minden olyan piaci kockázat azonosítását, mérését, kezelését és monitoringját, amely lényeges mértékben kihat a Bank nyereségére és saját tőkéje értékére;
- a piaci kockázatkezelési irányelvek, alkalmazott limitek és a jelentéskészítési rendszer kidolgozását és karbantartását;
- a kamatérzékenység vizsgálatát;
- stressz tesztek kialakítását és azok eredményeinek elemzését.

A Bank a piaci kockázat vállalás mértékére vonatkozóan limiteket állapított meg, melyek segítségével a kockázatvállalás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása is megvalósítható.

A kitétséget az üzleti területektől független Kockázatkezelési Főosztály monitorozza, és a limitet meghaladó pozíciókat jelenti a Vezetőség felé.

A Bank naponta meghatározza a Bank teljes nyitott devizapozícióját, majd a nyitott pozíció fedezéséhez szükséges ügyleteket megköti. A Bank a devizapozícióit mindig naprakészen ismeri, valamint a devizapozíciós limitekkel és a limitek kihasználtságával napon belül is tisztában van.

A piaci kockázatoknak kitett portfóliók után a Bank tőkét képez annak érdekében, hogy az esetleges veszteségek fedezete biztosított legyen.

### Felügyeleti VaR modell alkalmazása

A Bank VaR modell segítségével is meghatározza a devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelményét, és szükség szerint plusz tőkét képez jelen kockázatra.

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a devizaárfolyam-kockázat kezelési politikáját, a Bankot érintő piaci kockázatok azonosításának, mérésének és kezelésének módját, illetve a piaci kockázatból fakadó belső tőkekövetelmény meghatározásának módszerét, a jogszabályok és Felügyelet által megjelentetett módszertani ajánlások figyelembe vételével;
- a kereskedési könyvében nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam-kockázat és nagykockázat-vállalás fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályait és a kereskedési könyv vezetésének szabályait;
- a kamatláb-kockázat kezelési politikáját, a jogszabályok és a Felügyelet által közzétett módszertani ajánlások alapján.

A Kockázatkezelési Főosztály rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitétségéről, valamint a piaci kockázat okán megképzett tőkekövetelmény értékről, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményekről.

### Partnerkockázat

A Banknál partnerkockázatot a származtatott ügyletek hordoznak.

#### **Alkalmazott rendszerek, eljárások**

A partnerek minősítése – ezáltal a partner limitek megállapítása – a partnerek pénzügyi adatai, kockázati értékelése alapján történik. Kedvező minősítést csak az a partner kap, amelynek pénzügyi helyzete (tőkésítettség, likviditás, eszközminőség, TMM mutatói), illetve külső támogatottsága (tulajdonos, állam) egyaránt biztosítja, hogy negatív események bekövetkezése esetén is helyt tud állni kötelezettségeiért.

A partner limitek mértékéről a limit nagyságától függően a Bank Igazgatósága vagy Cenzúra Bizottsága dönt.

A limitek monitorozása egyrészt az üzletkötés folyamatában történik. Itt az ügyletek megkötésével párhuzamosan a beállított paraméterek (limitek) alapján az alkalmazott informatikai rendszer terheli a limitet. Másrészt a limitek monitorozását a Kockázatkezelési Főosztály is elvégzi. A Treasury limiteket napi monitoring keretében figyeli és azok kihasználtságát rendszeresen jelenti a Bank Vezetősége felé.

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza a multilaterális fejlesztési bankkal, adott országgal, hitelintézettel és befektetési vállalkozással, kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétséggel, illetve egyéb tételre vonatkozóan.

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's,
- Fitch Ratings.

A Bank a partnerkockázatot hordozó ügyletek minőségét folyamatosan figyelemmel kíséri, és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.

A Bank – belső szabályzataiban foglaltak értelmében – a partner tranzakciókhoz kapcsolódóan – az ügyletek üzleti feltételein túlmenően – külön fedezeti követelményeket nem határoz meg.

A Bank a partnerkockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítására a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A Bank eddigi tevékenysége során nem tapasztalt a partnerekkel kapcsolatosan késedelmet, így a banknak ilyen jellegű vesztesége sem keletkezett.

A Bank negyedévente végez stressz tesztek a partnerkockázati kitétségre vonatkozóan. A stressz-tesztelés eredményét a Bank összehasonlítja a várható pozitív kitétség értékével, ami a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának is részét képezi.

A Bank 2016-ben nem alkalmazott szerződéses nettósítást.

### Rossz irányú kockázatok

A kockázat megfelelő kezelése érdekében a Bank limitrendszert állított fel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokkal szemben.

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

- további kitétség növelésének tilalma;
- a jelenlegi kitétség csökkentése;
- folyamatos, fokozott monitoring tevékenység alkalmazása.

### Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

Eseti partnerminősítés készül, ha bármikor évközben a Bank tudomására jutott információk (pl. a minősítési szempontok között jelentős tényező változása, elismert külső hitelminősítő által kedvezőtlenebb kategóriába történő besorolása) alapján a partner gazdálkodásában jelentős romlás valószínűsíthető. Ebben az esetben a Kockázatkezelési Főosztály az adott partner újraminősítését elvégzi, és leminősítés esetén megteszi a szükséges intézkedéseket (pl.: kitétség csökkentésének kezdeményezése).

A Bank partnerkockázati kitétsége 2016. év végén eredeti kitétségen mérve 809 millió Ft volt, amelynek 53%-a az MNB-vel szemben állt fenn, míg 47%-a más intézményekkel szembeni kitétségek volt. Az MNB-vel szembeni kitétség kockázatmentes, tőkekövetelményt nem von maga után. A más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 27,5 millió Ft.

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt. A 2016. december 31-én fennálló derivatív ügyletek megbontása

millió Ft

Ügylettípus	Névérték (M forintban)	Kitétségérték	Tőkekövetelmény
FX forward	4 973,1	57,5	3,9
FX swap	3 282,6	44,2	0,4
IRS	33 000,0	551,9	10,8
CCIRS	3 738,0	155,5	12,4

A Bank saját hitelportfóliójára nem alkalmaz hitelderivatíva ügyleteket.

### Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

A működési kockázat típusai:

- belső csalás;
- külső csalás;
- munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság;
- ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat
- tárgyi eszközöket ért károk;
- üzletmenet fennakadása és rendszerhiba;
- végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés

A működési kockázatok kezelése, az egyes tevékenységek és eseménytípusok jellegéhez igazodóan, a kockázati események, illetve a károk bekövetkezésének megelőzésére (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés, védelmi rendszerek), a kritikus helyzetek kezelésére

(azonnali intézkedési tervek, üzletmenet-folytonosság menedzsment), illetve az esetleges károk enyhítésére szolgáló intézkedések megtételére irányul. A működési kockázat kezelése magában foglalja a működési kockázatok folyamatos monitoringolását is, mely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot is. A monitoring folyamat preventív jellegű, mivel a veszteségek bekövetkezése előtt megtehető intézkedések által csökkenthető az adott működési kockázat előfordulásának valószínűsége.

A működési kockázatok azonosítása a Bank tevékenységekben rejlő, illetve a Bankot belülről és/vagy kívülről fenyegető, mindazon működési kockázatok számbavételét jelenti, amelyek fenyegetik a Bank célkitűzéseinek megvalósítását annak révén, hogy tényleges vagy potenciális közvetlen vagy közvetett negatív pénzügyi hatással, a Bank jó hírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

A Bank a működési kockázatra vonatkozó tőkeszükségletét az *alapmutató módszerrel* (CRR 315-316. cikkek) határozza meg. Az így megállapított tőkeszükséglet folyamatosan lényegesen magasabb, mint a ténylegesen jelentkező működési kockázati veszteségeinek összege.

A Bank által alkalmazott stressz teszt forgatókönyvnek részét képezi jelen kockázat is.

### **Reziduális kockázat**

A reziduális kockázat annak a kockázata, hogy a Bank által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak.

Miközben a Bank fedezetek alkalmazásával a kockázatokat – többnyire a hitelkockázatot – csökkenti, maguk a fedezetek újabb kockázati kitétséget jelenthetnek (a fedezettel kapcsolatos jogi, dokumentációs, likviditási kockázat), ezen újabb kockázati kitétségek ronthatják az elsődleges fedezetek értékét.

Reziduális – jogi kockázatok közé tartoznak:

- a megkötött szerződések érvényesítésével kapcsolatos kockázatok,
- a szerződés hiányosságára visszavezethető kockázatok,
- külső jogi környezet hirtelen megváltozásával járó kockázatok,
- jogszabályok többféle módon való értelmezéséből, vagy egyszerűen félreértelmezéséből adódó kockázatok.

A reziduális kockázatok többnyire működési kockázat jellegűek, mivel azok sokszor a belső folyamatok nem megfelelő működésére, vagy az alkalmazottak helytelen munkavégzésére vezethetők vissza. Ezért amennyiben a reziduális kockázat a működési kockázati események valamelyikére vezethető vissza, a Bank működési kockázatnak tekinti.

A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reziduális kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőke megfelelés értékelési eljárásban.

A fedezetek érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát a negyedéves minősítés keretében a Bank Cenzúra Bizottsága rendszeresen méri és értékeli.

A reziduális kockázatok kezelése a károk bekövetkezésének megelőzésére, kritikus helyzetek megoldására irányul, mely jelenti a bekövetkezett és már azonosított reziduális kockázatokkal kapcsolatos döntéseket és tevékenységeket. Ezen kockázat kezelése magában foglalja a kockázatok folyamatos monitoringolását is.

### **Reputációs kockázat**

Reputációs kockázaton értendő a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Bankról kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének romlásában nyilvánul meg.

A reputációs kockázat gyakran más kockázati események – hitelkockázati, piaci, likviditási leginkább működési kockázati események- velejárója, így annak azonosítás és elkülönítése más kockázatoktól rendkívül fontos.

#### **Reputációs kockázat forrásai:**

- az iparágra jellemző szolgáltatási normáknak való megfelelés hiánya,
- ígérvények nem teljesítése,
- az ügyfélbarát kiszolgálás és a tisztességes piaci magatartás hiánya,
- az alacsony vagy lemaradó szolgáltatási színvonal,
- az indokolatlanul magas költségek,
- piaci körülményeknek vagy az ügyfélközösségnek nem megfelelő szolgáltatási stílus,
- a nem megfelelő üzleti viselkedés, illetve a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések, továbbá
- jelentős mértékű reputációs kockázatra utalhatnak a Bank teljesítményét, színvonalát megítélő külső személyek vagy szervezetek több irányból érkező, nagyszámú, visszatérően elhangzó, széles körű nyilvánosságot kapott negatív nyilatkozatai, illetve
- az olyan események vagy az intézmény olyan teljesítményei, amelyek az említett fajtájú nyilatkozatok alapjául szolgálhatnak.

Ha valamely reputációs kockázati esemény a működési kockázati események közé besorolható, akkor azt a Bank működési kockázati eseménynek tekinti. Az ilyen jellegű kockázatokat a tőkekövetelmény számítása szempontjából egyaránt működési kockázatnak tekinti a Bank. A reputációs kockázatokat jelentő események hatása azonban elmaradt haszonként is jelentkezhethet, amelyet szinte lehetetlen számszerűsíteni.

A reputációs kockázat kezelése magában foglalja a reputációs kockázatok folyamatos monitoringolását is. A monitoring folyamat preventív jellegű, és a reputációs veszteségek esetleges felmerülése és bekövetkezése előtt – függetlenül attól, hogy abból származhat vagy sem a Banknak anyagi kára – a megtehető intézkedési lehetőségek révén csökkenthető az adott reputációs kockázat előfordulásának valószínűsége.

A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reputációs kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése.

### **Hitelezési koncentrációs kockázat**

A hitelkockázatok koncentrációja az egyes ügyfelekkel és kereskedelmi partnerekkel szembeni olyan követelés-eloszlást jelenti, amikor az ügyfelek/partnerek viszonylag kisszámú csoportjának vagy nagyobb csoportjának közös okra/okokra visszavezethető nem-teljesítése veszélyezteti az intézmény üzletszerű (szokásos és elvárható jövedelmezőségű folyamatos) működését.

A koncentrációs kockázatok azonosításának, mérésének, kezelésének és monitoringjának módszerei attól függően, hogy a koncentráció milyen okokra vezethető vissza, részben különböznek.

#### **A kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek**

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

### **Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat annak a jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő jelenlegi vagy várható kockázata, hogy a Bank jelentős veszteségek nélkül nem tudja esedékes kötelezettségeit teljesíteni.

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

A finanszírozási likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
2. Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
3. Strukturális likviditási kockázat.

A finanszírozási likviditási kockázat eszközök eladásával csökkenthető. Előfordulhat azonban, hogy az eszközök eladása nehézségekbe ütközik.

A piaci likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nem képes a megfelelő piaci árakon a pozícióit realizálni a piacok elégtelen működése vagy zavarai következtében, valamint annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti, ily módon nehezítve a finanszírozási likviditási kockázat kezelését.

A likviditási kockázatok kezelésének célja, hogy a Bank a működése során mindenkor képes legyen biztosítani a fizetési kötelezettségei teljesítéséhez szükséges forrásokat, beleértve az esedékes betétek kifizetését, a hiteligények kielégítését, a kötelező tartalékolási kötelezettség teljesítését, oly módon, hogy az egyidejűleg megfeleljen a tulajdonosok jövedelmezőségi elvárásainak is.

A Bank a likviditási politika keretein belül a kockázatvállalási képessége és hajlandósága figyelembe vételével, a kockázatokat előre meghatározott kereteken belül tartó limiteket állapít meg.

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejárat összhang (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

1. limit rendszer működtetése,
2. likviditási pufferek képzése, valamint
3. a finanszírozási források diverzifikálása.

A Bank negyedévente stressz tesztekkel végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képeznie.

A stressz tesztek a likviditási kockázat kezelésnek fontos eszköze, melyek tesztelik:

- a válság szituációknak a nettó pénzáramlásra gyakorolt hatását,
- a különféle likviditási mérőszámok várható alakulását,
- valamint a likviditási puffer elégségességét.



A Bank likviditását a Treasury Osztály menedzseli, mely jelenti:

- a likviditási pozíció megállapítását,
- a likviditási pozíció-tervezését,
- a likviditás folyamatos fenntartását,
- a likviditási kockázat kezelését.

A Bank a különböző likviditási pozícióknál (normál, kiemelt kontrollt igénylő, bizonytalan likviditási pozíció esetén) eltérő limiteket és eljárásrendeket alkalmaz.

#### *LCR mutató*

A Bank likviditása kiemelkedően magas. A CRR által előírt likviditásfedezeti mutató minimálisan elvárt szintjét, amely 2016. április 1-től 100%, a Bank 2016. december 31-én 4,9-szeresen túlteljesítette (a mutató értéke 490,26%).

A likviditásfedezeti mutató (*Liquidity Coverage Ratio, LCR*) célja annak biztosítása, hogy rövidtávon (30 nap) megfelelő mennyiségű és minőségű likvid eszköz álljon a Bank rendelkezésére egy esetleges likviditási sokk (forráskiáramlás) esetén.

### **Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat**

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- újraárazási kockázat: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből származó kockázat;
- bázis kockázat: két, az eszközök, források és mérleg alatti tételek árazásának alapjául szolgáló instrumentum, illetve az árazott tétel és az instrumentum kamatlábjának változása közötti kapcsolat, korreláció megváltozásából származó kockázat;
- hozamgörbe-kockázat: a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat;
- opciós kockázat: a banki termékekben rejlő rejtett vagy explicit, a termék kamatkockázatát befolyásoló tulajdonságaira vonatkozó opciókból származó kockázat.

#### *A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei*

A kamatkockázat kezelésének módjait az alábbiak szerint lehet megkülönböztetni:

##### 1) Operatív kamatkockázat-kezelés

Az operatív kamatkockázat-kezelés alatt a Bank azon üzletkötéseit értjük, melyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetőek, irányíthatóak és ezen keresztül

kamatkockázat csökkentésére alkalmasak. Ilyen ügylettípus pl. a kamatozó értékpapírok adásvétele.

Az operatív kamatkockázat-kezelés körébe tartoznak a kamatkockázat kezelésének „általános” eszközei is:

- az aktív, ill. passzív oldali termékek árazása, ezt támasztja alá:
  - a pénz- és értékpapírpiacra kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
  - a konkurensok aktuális kamatkondícióinak rendszeres figyelése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
- megfelelő termékek kidolgozása, mely termékek kamatkockázat szempontjából releváns tulajdonságának illeszkednie kell a Bank kamatkockázati profiljába,
- határidős kamatláb ügyletek kötése.

## 2) Passzív kamatkockázat-kezelés

A kamatkockázat-kezelés másik módja, amikor kockázatvállalás mértékét érzékenységi (általában abszolút értékben), és duration limitek felállításával, vagy a Bank tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázat kezelés).

A Bank a banki könyvi kamatkockázat-kezelés részeként rendszeresen végez stressz elemzéseket, melyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bank rövid távú jövedelmezőségére, illetve hosszú távú gazdasági tőkeértékére. Az alkalmazott stressz-tesztek legalább egy hirtelen bekövetkező, azonnali és a megváltozott kamatszintet tartó, a hozamgörbék különböző mértékű párhuzamos eltolódását magában foglaló forgatókönyvet alkalmaz, 200 és 300 bázispontos kamatsokk alkalmazásával.

A Bank a párhuzamos hozamgörbe eltoláson alapuló forgatókönyvén túlmenően, a kockázatok teljesebb felmérése érdekében, a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

### **Elszámolási kockázat**

Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül lebonyolított elszámolás nem a várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat magában foglalhat hitel- és likviditási kockázati elemeket is.

A Bank az elszámolási kockázatának csökkentése érdekében ügyleteit jellemzően DVP (delivery versus payment) elszámolási módszer alkalmazásával köti. A DVP-elv lényege, hogy az ügylet megkötése után a tényleges szállítás, azaz teljesítés csak fizetés ellenében történik meg. Az ügyletek teljesítését a Bank a partnerekkel együttműködve napi szinten ellenőrzi.

## Üzleti és stratégiai kockázat

Az üzleti és stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, kockázatos üzleti modell kialakításából, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

Az éves üzleti tervezés menetét a Bank a korábbi években újraszervezte, annak módszertanát is gyökeresen megváltoztatta, azzal a céllal, hogy a folyamatosan és akár hirtelen nagy kilengésekkel működő piacon is a Bank stratégiáját újra és újra átértékelhesse és időben adoptálhassa az új, megváltozott piaci körülményekhez. A gazdasági környezet megköveteli a tervek folyamatos felülvizsgálatát és annak év közben akár többszöri módosítását. A Bank a gördülő üzleti tervezés módszertanát alkalmazza, ami olyan üzleti számítási modell felépítését is megkövetelte, amely alkalmas a változások követésére és az azonnali beavatkozások jövedelmezőségre gyakorolt hatásának modellezésére.

A Bank elvégezte a 2016 év végére vonatkozó kockázati önértékelését, mely folyamat során a Bank 2016 évre vonatkozó Üzleti- és Kockázati stratégiájában megfogalmazott (tervezett) irányvonalak, tervszámok megvalósulását vizsgálta. A Bank ezen kockázati önértékelést 65 paraméter megvalósulása mentén vizsgálta, melynek eredményét az alábbi táblázat szemlélteti

PARAMÉTEREK	DARAB	ARÁNY
Megfelelt	57	87,69%
Részben megfelelt	7	10,77%
Nem felelt meg	1	1,54%
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>65</b>	<b>100,00%</b>

Össességében a Bank a 2016 évre vonatkozóan meghatározott főbb terveinek megvalósítása sikeresnek mondható, amellett, hogy a jogszabályi környezet változása ismét jelentős plusz feladatot rótt – és ró 2017- ban is- a Bank több területére.

### Szabályozói környezetből adódó kockázat

A szabályozói környezetből adódó kockázat közvetetten vagy közvetve tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt, intézmény számára alkalmazandó szabályok változásából, illetve új szabályok előírásából fakad.

A szabályozási környezet változásából fakadó kockázat csökkentése érdekében a Bank nem csak a hazai, hanem az EU-szintű jogszabály-előkészítést is rendszeres nyomon követi, így különösen a CRD IV és a CRR csomaghoz kapcsolódó végrehajtási rendeletek megjelenését, amennyiben szükséges, hatáselemzéseket végez.

## NYILATKOZATOK

A CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontja okán a Bank Igazgatósága kijelenti, hogy jelen dokumentumban bemutatott, a Bankban alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja okán a Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A Bank Igazgatósága rendszeresen, de legalább negyedévente megtárgyalja a Kockázati stratégiában rögzített kockázatvállalási limitek teljesülését.

## SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (2016.12.31.)

A Bank a szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendeletével<sup>1</sup> összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A szavatoló tőke elemeinek levezetése - 2016. december 31. (az adatok millió Ft-ban):

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	C) sz.575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz.575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	2 000	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: részjegytőke	2 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: tőketartalék		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	4 741	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	1 100	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 034	26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018.január 1-jéig		486. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk	

<sup>1</sup> A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról

5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	<b>8 875</b>		
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-16	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	
9.	Üres halmaz az EU-ban			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38.cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont	
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés	
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii.alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii.alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	

22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és a 468. cikkek szerint			
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre		468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre		468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont	
28.	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-16</b>		
29.	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>8 858</b>		
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségnek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018.január 1-jéig		483. cikk (3) bekezdés	
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedések is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>-</b>		
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés	
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	

40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		-	
44.	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>		-	
45.	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>8 858</b>		
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	360	62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésének említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont	
51	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>360</b>		
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés	
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés	



54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszegei)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
57.	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>		-	
58.	<b>Járulékos tőke</b>		<b>360</b>	
59.	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>		<b>9 218</b>	
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	
	Ebből: ... kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló, kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont	



	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb. )		477. cikk. 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont,	
60.	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>67 698</b>		
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
61.cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	<b>13,08%</b>	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	<b>13,08%</b>	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	<b>13,62%</b>	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67.a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	4,62%	CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>				
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	706	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
74.	Üres halmaz az EU-ban			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk	
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok</b>				

(csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	

A Bank az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra és a járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételeket a CRR alapján határozza meg.

A Bank a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelet 2. cikk előírásainak megfelelően, a mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé:

Eszközök		2016.12.31	
	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közölt mérleg adatok (m Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
1.	Pénzeszközök	2 449	
2.	Állampapírok	31 750	
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 780	
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	60 379	
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	13 860	
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	11	
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	352	
9.	Immateriális javak	16	8
10.	Tárgyi eszközök	2 549	
11.	Saját részvények	0	
12.	Egyéb eszközök	990	
13.	Aktív időbeli elhatárolások	1 256	
	<b>Eszközök összesen:</b>	<b>123 392</b>	

Források		2016.12.31	
	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közétett mérleg adatok (m Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23 524	
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	86 748	
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	
4.	Egyéb kötelezettségek	1 513	
5.	Passzív időbeli elhatárolások	1 717	
6.	Céltartalékok	253	
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	360	46
8.	Jegyzett tőke	2 000	1
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	
10.	Tőketartalék	600	1
11.	Általános tartalék	1 034	3
12.	Eredménytartalék	3 494	2
13.	Lekötött tartalék	500	
14.	Értékelési tartalék	0	
15.	Mérleg szerinti eredmény	1 649	3
	<b>Források összesen:</b>	<b>123 392</b>	

A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelet 3. cikk előírásainak megfelelően, a Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat <sup>(1)</sup>		
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	törzsrészcsevény
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2 000
9	Az instrumentum névleges összege	2 000
9a	Kibocsátási ár	2 000

9b	Visszaváltási ár	2 000
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2010.02.02
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszervények/osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék/kamatszervény	N/A
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkracionális
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkracionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
<i>(<sup>1</sup>) Jelölje "N/A" megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható</i>		

## A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE

### A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

A Bank a tőke megfelelés során a kockázati tényezőket olyan módszerekkel értékeli, melyek megfelelnek az európai, illetve a magyar jogharmonizáció által támasztott követelményeknek. Célként kerül megfogalmazásra a feltárható kockázatok minél szélesebb körű elemzése és értékelése, valamint a biztonságos, és a kockázatok minimalizálását magába foglaló tőke követelmények teljesítése.

A Bank szabályzataiban meghatározta a normál működése mellett jelentkező kockázat azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára vonatkozó eszközöket, módszereket és eljárásrendeket.

A banki működéséből fakadó kockázatok kezeléséhez hozzátartozik a rövid, illetve hosszú távú kockázatok kezelése, valamint az operatív és a különleges kockázati helyzetek kezelése is.

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Bank az „építő kocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatolótőke-követelmény meghatározásánál. Az „építő kocka” elv konzervatív megközelítést jelent, mert azon a feltételezésen alapul, hogy a kockázatok mindegyike egyszerre következik be.

A Bank tőkeszükségletét a vonatkozó szabályozói környezet (Pl.: szabályozói minimális tőke követelmény (1. pillér) – CRR; a tőke megfelelés belső értékelési eljárása (*Internal Capital Adequacy Assessment Process* – ICAAP) és a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (*Supervisory Review and Evaluation Process*, SREP) (együtt: 2. pillér) - Hpt., illetve az MNB vonatkozó módszertani kézikönyve<sup>2</sup>) figyelembevételével határozza meg. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, amelyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

A Bank a minimális tőke követelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: egyszerű módszer;
- Partnerkockázati kitettség számítása: piaci árazás szerinti módszer;
- Devizaárfolyam-kockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer;
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés;
- Működési kockázat: alapmutató módszer.

<sup>2</sup> A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) - Módszertani kézikönyv a felügyelt intézmények részére

A szabályozói a tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése. A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőkemegfelelés értékelési folyamatot, illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A Bank az ICAAP keretében a 2. pillér alatt többlet-tőkeszükségletet képez az olyan kockázatokra, amelyeket a szabályozói minimális tőkekövetelmény nem vagy nem teljesen fed le az 1. pillér alatt. A többlet-tőke megállapításának módját a Bank belső szabályzatai tartalmazzák, amelyet az MNB a felügyeleti felülvizsgálat (SREP) keretében évente értékel.

### **Tőketervezés**

A szavatoló tőkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítania kell a biztonságos működést. A tőkeszükséglet alakulására hatással van a gazdasági környezet (pl. gazdasági visszaesések), a szabályozói környezet, a portfólió összetétele, és az intézmény gazdálkodásából eredő kockázatok (jövedelmezőség, üzleti teljesítmény alakulása). Ezen tényezők figyelembevételének eszköze a tőketervezés, amely biztosítja, hogy a szükséges tőkeellátottság meghatározásához megfelelő időhorizontot végigtekintve jusson el a Bank. A gazdasági visszaesések esetén szükséges tőkemérték meghatározásához az egyes kockázatokra elvégzett stressz tesztek alapján van lehetőség. Az előretekintés alapján várható tőkeigénynek megfelelően a szükséges tőkeellátottságot korrigálni.

A Bank a tőketervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

#### A Bank a tőketervezés során figyelembe veszi:

1. a Bank aktuális tőkeigényét;
2. a tervezett növekedés mértékét;
3. a tervezett tőkefelhasználás mértékét;
4. a szabályozói környezet által meghatározott minimum tőkeszintet;
5. a megcélzott és fenntartani kívánt tőkeszintet;
6. a tőke növelésére felhasználható belső és külső források jövedelemtermelő képességét;
7. a tőkeellátottság biztosításának egyéb eszközeit (osztalék kifizetés tervezése, mérlegtételek tervezése stb.).

A Bank a fentiek okán kockázat típusonként határozza meg tőkeigényét, a tervezett tőkefelhasználás mértékét, valamint a megcélzott és fenntartani kívánt tőkeszintet.

A Bank negyedévente meghatározza a belső tőkeszükséglet értékét, melyet összevet az előző időszakai értékkel, valamint a tervszámokkal.

## 1. pillér alatti tőkekövetelmény

### Hitelkockázat tőkekövetelménye

A hitelezési kockázat tőkekövetelménye kitétségi osztályonként 2016. december 31-én.

millió Ft

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény	
	Hitelezési kockázat	Partnerkockázat
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,2	0
Közzszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	52,8	27,5
Vállalkozások	2 715,2	0
Lakosság	246,5	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	383,3	0
Nemteljesítő kitétségek	466,3	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	143,8	0
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitétségek	161,3	0
Egyéb tételek	228,7	0
<b>Hitelkockázat összesen</b>	<b>4 398,0</b>	<b>27,5</b>

### Piaci kockázat tőkekövetelménye

Piaci kockázatra a Bank 2016. december 31-én a kereskedési könyvi értékpapírállomány okán képzett tőkekövetelményt.

A Bank a devizaárfolyam-kockázatra tőkekövetelményt nem állapított meg a 2. pillér alatt, mivel a teljes nettó devizapozíciójának összege nem haladta meg a szavatoló tőkéje 2 %-át.

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

millió Ft

Kockázattípus	Tőkekövetelmény
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	5,6
Részvények pozíciókockázata	0
Deviza-árfolyamkockázat	0
Árukockázat	0
<b>Piaci kockázat összesen</b>	<b>5,6</b>

### Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel állapítja meg, a tőkekövetelmény mértéke az elmúlt három év bevételein alapul. A Bank a működési kockázatra 2016. december 31-én 957,1 millió Ft tőkekövetelményt képzett.

A Bank ily módon megállapított tőkekövetelménye az elmúlt években és 2016. év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati eseményekből származó veszteségeinek összege.

### A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

A hitelértékelési korrekció (*credit valuation adjustment, CVA*) a partnerrel szemben fennálló származtatott ügyletek portfóliójának kiigazítását jelenti piaci középértékéhez képest.

A Bank a CVA kockázatra 27,6 millió Ft tőkekövetelményt képzett 2016. december 31-én.

A fentiek okán a Bank az **1. pillér alatt összesen 5 415,9 millió Ft tőkekövetelményt** képzett.

### **A Bank belső tőkeszükségletének meghatározása**

A Bank 2016. december 31-én a belső tőkeszükséglet meghatározásakor az alábbiak szerint tért el az 1. pillér alatt megállapított tőkekövetelménytől.

millió Ft

Kockázattípus	Tőkeszükséglet
<b>1. pillér tőkekövetelménye</b>	<b>5 415,9</b>
Hitelkockázati kiigazítás	-140,4
Kockázatos portfóliók	278,7
<i>ebből: balloon/bullet ügyletek</i>	209
<i>devizában denominált hitelek</i>	8,3
<i>többszöri átstrukturálás</i>	51
<i>követelés fejében átvett ingatlanok</i>	10,8
Felügyeleti VaR modell	37
Vállalatirányítás (Kockázati önértékelés)	15,8
Stressz tesztek	67
<b>2. pillér teljes tőkeszükséglete</b>	<b>5 673,5</b>
Szavatoló tőke	9 218,3
<b>Szavatoló tőke többlet</b>	<b>3 544,8</b>



## TŐKEPUFFEREK

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettségérték 0,625%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2016. december 31-én 423,1 millió Ft.

Tekintettel arra, hogy a Bank hitelkockázati kitettségének 99,3%-a hazai kitettség és magyarországi kitettségek vonatkozásában az MNB 0%-os anticiklikus tőkepuffer-rátát írt elő, ezért Bank nem rendelkezik az anticiklikus tőkepuffer szempontjából releváns hitelkockázati kitettséggel.

## HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS

A hitelkockázati kiigazítás azon hitelkockázati veszteségekre képzett egyedi és általános hitelkockázati tartalékok (értékvesztés és kockázati céltartalékok) összege, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően szerepelnek a Bank pénzügyi kimutatásaiban.

### Fogalmak

- Késedelmes: olyan kitettségek, melyek 30 napos vagy azt meghaladó idejű késedelemben vannak.
- Értékvesztett: olyan eszköz, amelynek könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű veszteségjellegű különbség mutatkozott.

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan áll fenn. Minősítési kötelezettség alá tartoznak ezen felül az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a Bankot érintő peres eljárás perértéke. A minősítés során a Bank Eszközök és Források Értékelési Szabályzatának Sajátos értékelési szabályok fejezetében foglaltak, valamint az Ügyletminősítési és Értékelési Szabályzat előírásai szerint eljárva sorolja be az ügyleteket.

A Bank által alkalmazott minősítési kategóriákhoz a következő súlysávokat rendeli:

- a) problémamentes 0%;
- b) külön figyelendő 1-10 %;
- c) átlag alatti 11-30%;
- d) kétes 31-70%;
- e) rossz 71-100%.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz. A Bank valamennyi ügyletnél az értékvesztés, illetve a képzendő céltartalék meghatározását minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján hajtja végre. Adott összeghatárt (fennálló és függő kötelezettségek együttes összege) meg nem haladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, a Bank egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz.

Adott összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, illetve a Cenzúra Bizottság által egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján történik.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni.

A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

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

### **Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek**

Az eszközminősítési kategóriákba sorolás - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik, az eszközminősítés számviteli követelményei szerint, figyelembe véve vonatkozó előírásokat is:

- a./ az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél, illetve partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b./ a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c./ az ügyfélhez, illetve partnerhez kapcsolódó ország-kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d./ a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége (megtekinthetőség, birtokba vehetőség, bejárhatóság) és az ezekben bekövetkezett változás,
- e./ a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f./ a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

## Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A Bank a céltartalékokon belül mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalékot, a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot, az általános kockázati céltartalékot és az egyéb céltartalékot.

A minősítés során egyedileg felmért kockázatok alapján elszámolt értékvesztés meghatározására és annak visszairására, valamint céltartalék képzésére, felszabadítására és felhasználására vonatkozó előírásokat a Bank belső szabályzata tartalmazza.

### Értékvesztés és céltartalék-képzés

- **Az egyes minősítési kategóriákhoz tartozó ÉV/CT képzési sávok:**

a) külön figyelendő	1-10 %;
b) átlag alatti	11-30%;
c) kétes	31-70%;
d) rossz	71-100%.
  
- **Ötmillió forintos összeghatárt meg nem haladó** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, ha a Cenzúra Bizottság az egyszerűsített minősítési eljárást alkalmazta az adott ügyletnél, akkor az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minősítési kategóriánként a következő százalékos mutatók alapján történik:

a) külön figyelendő	5%;
b) átlag alatti	20%;
c) kétes	50%;
d) rossz	85%.
  
- **Ötmillió forintos összeghatárt meghaladó** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, illetve a Cenzúra bizottság által egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján történik.
- Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi a Bank figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál a Bank tekintettel van a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.
- A minősítési kötelezettség alá tartozó **eszközöknél** minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg, hogy az értékvesztés arány (százaléka), azaz

a halmozott értékvesztés és a bruttó könyv szerinti érték hányadosa, a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.

- A minősítési kötelezettség alá tartozó **mérlegen kívüli tételek** esetében az egyedileg meghatározott céltartalék képzést úgy határozza meg a Bank, hogy az egyedi hozzárendelés alapján képzett céltartalék állományának és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének a hányadosa, a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.
- **Peresített követelések, illetve a peres ügyek** miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszairását vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembe vételével határozza meg a Bank.
- **A devizában denominált eszközök**, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést és visszairást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván tartja a Bank. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél a Bank különös óvatossággal jár el az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.
- **Eszközeladásnál, vagy halasztott fizetéssel** eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszkereseti jog miatt, a visszkereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig – céltartalékot képez a Bank. Ha a visszkereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközürtékesítéshez bármilyen Banki kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor a Bank a kockázatvállalást megtestesítő eszköz értékelésénél mérlegeli az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét és a fennálló Banki kockázatvállalásból fakadó veszteség valószínűségét és nagyságát. A Bank az eszköz értékelésénél az **óvatosság elvének** figyelembevételére nagy figyelmet fordít.

Az értékvesztéssel és céltartalékokkal csökkentett kitettség alakulása kitettségi osztályok szerinti bontásban a hitelkockázat mérséklési eljárások előtt.

millió Ft

Nettó kitettség a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása előtt		
Kitettségi osztály	2016.12.31	2016. évi átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	40 144	43 752
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	11	74
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	5 882	6 110
Intézményekkel szembeni kitettségek	11 459	10 885
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	44 103	47 264
Lakossággal szembeni kitettségek	9 386	5 308
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	14 244	15 027
Nemteljesítő kitettségek	7 016	5 504
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1 198	300
Részvényjellegű kitettségek	956	886
Egyéb tételek	5 236	5 920
<b>Teljes kitettség</b>	<b>139 636</b>	<b>141 030</b>

A kitettség földrajzi eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban.

millió Ft

A bruttó kitettség földrajzi megoszlása - 2016.12.31.						
Kitettségi osztály	Magyar-ország	Belgium	Német-ország	Olasz-ország	Egyéb	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	40 144	0	0	0		40 144
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	11	0	0	0		11
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	5 882	0	0	0	0	5 882
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 987	14	122	0		11 459
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	44 149	0	0	0	0	44 149
Lakossággal szembeni kitettségek	8 916	0	2	282	198	9 398
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	14 260	0	0	0	0	14 260
Nemteljesítő kitettségek	12 702	0	0	0	0	12 702
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1 198	0	0	0	0	1 198
Részvényjellegű kitettségek	1 282	0	0	0	0	1 282
Egyéb tételek	5 262	0	0	0	0	5 262
<b>Kitettség összesen</b>	<b>144 793</b>	<b>14</b>	<b>124</b>	<b>282</b>	<b>534</b>	<b>145 747</b>

A kitettségek ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként 2016. december 31-én:

millió Ft

Kitettségi osztály / Partnertípus	Kitettség
<b>Központi kormányok és központi bankok, ebből</b>	<b>40 144</b>
<i>Központi kormánnyal szemben</i>	32 576
<i>Központi bankkal szemben</i>	7 568
<b>Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok</b>	<b>11</b>
<b>Közszektorbeli intézmények</b>	<b>5 882</b>
<b>Hitelintézetek és befektetési vállalkozások, ebből</b>	<b>11 459</b>
<i>Belföldi hitelintézetekkel szemben</i>	10 987
<i>Külföldi hitelintézetekkel szemben</i>	472
<i>Befektetési vállalkozással szemben</i>	0
<b>Vállalkozások, ebből</b>	<b>44 149</b>
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	796
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	4 931
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	3 818
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	15 748

V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 449
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	17 407
<b>Lakosság, ebből</b>	<b>9 398</b>
I. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 305
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 094
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 191
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 315
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	338
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 155
<b>Ingtalannal fedezett követelések, ebből</b>	<b>14 260</b>
I. osztályú adósokkal szembeni kitettség	4 345
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	3 269
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 120
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	2 172
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	196
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	3 158
<b>Nem teljesítő tételek, ebből</b>	<b>12 702</b>
I. osztályú adósokkal szembeni kitettség	26
II. osztályú adósokkal szembeni kitettség	24
III. osztályú adósokkal szembeni kitettség	14
IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség	841
V. osztályú adósokkal szembeni kitettség	1 145
VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség	10 652
<b>Kiemelten magas kockázatú tételek</b>	<b>1 198</b>
<b>Részcélteljesítési kitettség</b>	<b>1 282</b>
<b>Egyéb tételek</b>	<b>5 262</b>
<b>Kitettség összesen</b>	<b>145 747</b>

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

millió Ft

Kitettségi osztály	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	6 754	33 390		<b>40 144</b>
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	11			<b>11</b>
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		5 882		<b>5 882</b>
Intézményekkel szembeni kitettségek	3 897	7 562		<b>11 459</b>
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 140	40 009		<b>44 149</b>
Lakossággal szembeni kitettségek	1 985	7 413		<b>9 398</b>
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	991	13 269		<b>14 260</b>
Nemteljesítő kitettségek	722	11 980		<b>12 702</b>
Kiemelkedően magas kockázatú tételek		1 198		<b>1 198</b>

Részvényjellegű kitettségek		1 282	1 282	<b>1 282</b>
Egyéb tételek	124	5 138	5 138	<b>5 262</b>
<b>Kitettség összesen</b>	<b>18 624</b>	<b>127 123</b>	<b>6 420</b>	<b>145 747</b>

### Nemteljesítő kitettség

A nemteljesítő kitettségek ágazati megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza 2016. december 31-re vonatkozóan:

	millió Ft
Ágazat	Kitettség
Mezőgazdaság	431
Feldolgozóipar	509
Építőipar	26
Kereskedelem, gépjárműjavítás	302
Szállítás, raktározás	301
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2
Információ, kommunikáció	15
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	16
Ingtatlanügyek	5 559
Szakmai, tudományos, műszaki tev.	517
Egyéb tevékenység	11
Lakosság	5 013
<b>Nemteljesítő kitettségek összesen</b>	<b>12 702</b>

A nemteljesítő kitettségek földrajzi megoszlása:

	millió Ft
Ország	Kitettség
Magyarország	12 668
Olaszország	14
<b>Nemteljesítő kitettségek összesen</b>	<b>12 702</b>

A teljes hitelállományra képzett értékvesztés érték 5 448 millió Ft volt év végén, amelyből 3 millió Ft-ot az olaszországi kitettségekre képzett a Bank, míg a fennmaradó értékvesztést magyarországi kitettségekre képezte meg a Bank.

A hitelminőség romlást szenvedett kitettségek nagysága és összetétele 2016. év végén a következőképp alakult:

millió Ft

	Külön figyelendő		Átlag alatti		Kétes		Rossz	
	Kitettség	Értékvesztés	Kitettség	Értékvesztés	Kitettség	Értékvesztés	Kitettség	Értékvesztés
Pénzügyi intézmények	2	-1	0	0	0	0	14	-14
Nem pénzügyi vállalkozások	3 989	-53	1 128	-163	3 373	-1 258	1 124	-1 049
Háztartások	734	-13	1 072	-219	2 038	-1 257	1 616	-1 485
Egyéb	16	-1	23	-4	0	0	3	-3
<b>Hitelek összesen</b>	<b>4 741</b>	<b>-68</b>	<b>2 223</b>	<b>-386</b>	<b>5 411</b>	<b>-2 515</b>	<b>2 757</b>	<b>-2 551</b>

### Értékvesztés alakulása

millió Ft

Szegmens	Értékvesztés			
	nyitó-állomány	képzés	visszaírás	záró-állomány
Hitelintézetek	0	0	0	0
Vállalkozók	1 732	2 305	1 499	2 538
Kisvállalkozók	0	0	0	0
Egyéni vállalkozók	0	0	0	0
Lakosság	1 465	3 543	2 031	2 977
Külföld	11	0	6	5
Egyéb	740	54	509	285
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>3 948</b>	<b>5 902</b>	<b>4 045</b>	<b>5 805</b>

### Céltartalék alakulása

millió Ft

	nyitó-állomány	képzés	visszaírás	záró-állomány
<b>Céltartalék összesen</b>	<b>5</b>	<b>249</b>	<b>1</b>	<b>253</b>

## MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

A Bank megterhelt eszközei központi kormány által kibocsátott értékpapírokból, és pénzügyi vállalat által kibocsátott értékpapírokból állnak.

A Bank saját tulajdonában lévő eszközeinek zárolásai a következő célokat szolgálták:

- NHP hitelkeret fedezete (MNB-nél);
- napközbeni hitelkeret biztosítékául (MNB-nél);
- a Bank határidős pozícióinak fedezetére (magyar állampapír);
- a Bank bankkártya-szolgáltatására (magyar állampapír).



A Bank eszközeinek zárolásainál szigorúan figyelembe veszi a rövid és hosszú távú likviditási helyzetét, a jövedelmezőségi szempontok mellett.

Az egyéb eszközök között szerepelnek a Bank intézményekkel szembeni, és ügyfelekkel szembeni követelései, valamint a Bank saját eszközei. Ide tartoznak továbbá a Bank pénzeszközei is.

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei 2016. december 31-én:

millió Ft

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>20 238</b>		<b>103 250</b>	
_Látra szóló követelések	0		3 316	
_Tőkeinstrumentumok	0		367	367
_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 238	21 190	25 372	25 559
_Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0		66 912	
_Egyéb eszközök	0		7 285	

millió Ft

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Kapott biztosítékok	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	-	-

millió 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
<b>Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	-	-

## KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza.

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's ,
- Fitch Ratings.

A minősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetésére a Bank az alábbi táblázatot alkalmazza ('mapping'):

<i>Hitelminőségi besorolás</i>	<i>Fitch</i>	<i>Moody's</i>	<i>S&amp;P</i>	<i>Központi kormányzati (Sovereign)</i>
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	0%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	20%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	50%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	100%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%

**A Bank az alábbi kitettségek esetében alkalmazza elismert hitelminősítők minősítési besorolásait.**

### Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség:

Amennyiben egy központi kormányzat/központi bank rendelkezik külső hitelminősítő intézet hitelminősítésével, akkor az adott kormányval/központi bankkal szemben fennálló kitettséghez a CRR alapján a hitelminősítéshez rendelt kategóriákban meghatározott kockázati súlyokat veszi a Bank figyelembe.

A Banknak ebben a kitettségi osztályban kizárólag a Magyar Állammal, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal szemben áll fenn kitettsége.

### Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:

Regionális kormányok, helyi önkormányzatok (szuverén adómegállapítási jogkörrel nem rendelkezők) súlyozására a hitelintézetekkel, és pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kockázati súlyozás alkalmazandó, ahol a székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert külső hitelminősítő minősítésével.

A Banknak ebben a kitettségi osztályban egy magyarországi önkormányzattal szemben áll fenn kitettsége.

A kitétségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank CRR vonatkozó előírásait vette figyelembe.

Intézményekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség:

Súlyozási módszerek:

- a) Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;
- b) Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel.

Amennyiben az adott intézmény rendelkezik elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével, a kockázatvállalás hátralévő futamideje szerint (három hónapnál rövidebb vagy hosszabb) különbözőféleképpen kell eljárni.

Amennyiben az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert külső hitelminősítő szervezet minősítésével, a CRR alapján az adott intézmény székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolását kell alkalmazni.

A kitétségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank minden esetben a CRR vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

A külső hitelminősítő szervezetek hitelminősítésének alkalmazását, valamint a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetését (mapping) a Bank a CRR rendelkezései és vonatkozó belső szabályzatai alapján végzi.

Kitétségek az ügyfelek hitelminősítési besorolása szerint (CRR 114. cikk alapján).

millió Ft

Hitelminősítéssel rendelkező ügyfelekkel szembeni kitétségek						
<i>Minősítési kategória</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<i>Kitétségi osztály</i>						
Központi kormányzat / központi bank			40 144			
Intézmények			8 111	1 674		

## KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A Bank 11 millió forint névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvénnyel rendelkezik.

A Bank az együttműködés érdekében vált a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvényesévé.

## A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA

A Bank a kereskedési könyvön kívül betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, kamatozó értékpapírok tartásával és adásvételével vállal kamatkockázatot.

A Bank számára az újraárazási kockázat képezi a kamatkockázat leggyakoribb forrását, de emellett a hozamgörbe kockázat is hordoz kockázatot.

A Banki üzem sajátosságából eredő kamatkockázat abból származik, hogy a Bank mérlegének két oldalán a kamatszerkezet (fix vagy változó kamatozás), illetve az átárazások, vagy átárazódások időpontja és mértéke eltér egymástól.

A kockázatkezelés célja az, hogy a kamatlábváltozások minél kevésbé legyenek negatív hatással a Bank kamateredményére, illetve üzleti értékére (tőkéjére).

A Bank a kölcsönök előtörlesztésével valamint a lejárat nélküli betétek állományával kapcsolatban azok historikus megfigyelése alapján nyert eredményt alkalmazva kalkulál.

### *Értékelési elv:*

A felvállalható kamatláb kockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz-Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A limittípusok meghatározásakor, illetve a limitek megállapításakor elsődleges szempont az arányosság elve. A limitrendszer összhangban áll a Bank sajátosságaival, a kamatláb kockázati kitétségeinek jellegével és nagyságrendjével.

A Bank betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatláb kockázat mérséklésre azzal, hogy főleg változó kamatozást alkalmaz, ezért ezen tevékenysége kevésbé van kitéve a kamatkockázatnak és így nem indokolt a külön operatív jellegű limit felállítása.

Ezzel ellentétben a Bank kamatozó értékpapír portfoliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt – messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

A felvállalható kamatkockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz-Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A Bank limiteket alkalmaz:

- az állampapírok hátralévő átlagos futamidejének (duration) korlátozására, illetve kamatérzékenységére vonatkozóan,
- vállalati/banki kötvények állományának, durationjének korlátozására, illetve kamatérzékenységére vonatkozóan, valamint
- a teljes portfólió hátralévő átlagos futamidejére (duration) vonatkozóan.

## Kamatláb-kockázat mérése

A Bank – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság, illetve az MNB ajánlásaival összhangban – a sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítást (stressz tesztet) végez minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegen kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A Bank ennek mérését az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi. Ez azt jelenti, hogy a Bank – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A duration gap alapú módszer esetén a cél az üzleti érték (gazdasági érték) változásának becslése a kamatváltozások (kamatsokk) hatására, az eszközök és a források értékében bekövetkező változából levezetve.

A számítás alapját egy közelítő számítás jelenti a Bank üzleti értékének változására meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos (a hozamgörbe minden pontjára kiterjedő) kamat-elmozdulás esetén.

A Bank 200 bázispontos sokkolási mértéket alkalmaz, melyet a következőképp határoz meg

- G10-es ország devizájában lévő kitettség esetén +/- 200 bázispontos kamatsokk;
- nem G10-es ország devizájában lévő kitettség esetén párhuzamos hozamgörbe eltolás, ahol az eltolás mértéke az 1. és a 99. percentilise a megfigyelt kamat-lábváltozásoknak (minimum 5 éves adatsort és 1 éves (240 napos) tartási periódust tekintve).

Amennyiben nem G10-es ország devizája esetén a számított sokk értéke nem éri el a +200 vagy a -200 bázispontot, ott ezen értékek tekintendők irányadónak.

A Bank a fenti stressz teszten túl a kockázatosított tőke/a saját tőke gazdasági értéke módszertannal is végez érzékenységi vizsgálatokat a kamatkockázati kitettségének körülhatárolására. A kockázatosított tőke/a saját tőke gazdasági értéke módszer az aktuális mérleg nettó jelen értékének, és ezzel annak tőkeértékének kamatláb sokkból eredő elméleti változását méri. A módszer a saját tőke alap forgatókönyv és alternatív stressz forgatókönyvek szerinti értékét hasonlítja össze. A saját tőke értékét a kötelezettségekkel csökkentett eszközök jelenértékeként számítja ki, a tőkére vonatkozó feltételezések nélkül. A Bank 200 bp-os, 300 bp-os kamatsokkot alkalmaz. A modell képes lefedni a hozamgörbe nem párhuzamos eltolódás, valamint a hozamgörbe csavarodás hatásait is.

A banki termékek egy része olyan beépített opciókkal rendelkezik, amelyek lehetővé teszik birtokosuk részére, hogy azt a szerződésben kikötött lejáratú időpont előtt felmondják (betétek lejáratú előtti felmondása, illetve hitelek előtörlesztése). A statikus jellegnek megfelelően a táblázat összeállításakor a Bank nem számol az ilyen termékek lejáratú állományainak átsorolásával, azok az eredeti lejáratú időpontjuk szerinti lejáratú kategóriában szerepelnek.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A 2016. december 31-re vonatkozó duration gap elemzés eredménye a szavatoló tőkéhez viszonyítva:

Devizanem	%
HUF	-4,1
EUR	10,0
CHF	0,0
USD	0,0

## ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

A Bank értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet nem végez, és azt a jövőben sem tervezi.

## JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Jelen fejezetben közölt információk az alábbi pozíciókat betöltő személyekre vonatkoznak:

- Az Igazgatóság tagjai,
- Ügyvezetők,
- Kockázatkezelésért felelős vezető

Továbbiakban együttesen: Kiemelt Személyek köre.

A 131/2011. számú Kormányrendelet 2. §-4. §-ában foglaltak alapján a Kiemelt Személyek körére vonatkozó szabályokat a Bank az arányosság elvének alkalmazásával határozza meg.

A Bank a Kiemelt Személyek köre vonatkozásában jelenleg nem alkalmaz teljesítményjavadalmazást. Ennek megfelelően a Bank teljesítményjavadalmazási elemként nem alkalmaz nem készpénz alapú eszközt és több évre történő elhatárolást sem.

A javadalmazási politika elveit a Bank Felügyelőbizottsága, mint a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el és vizsgálja felül, az Igazgatóság, mint irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak végrehajtásáért, és a javadalmazási politika végrehajtását legalább évente a Bank belső ellenőrzése is ellenőrzi.

Az Igazgatóság tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek, az a Bank Alapszabályának vonatkozó rendelkezése alapján a Közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A Bank Igazgatósága 2016 folyamán 67 alkalommal ülésezett.

A Bank a javadalmazási politika kialakításakor figyelembe veszi a következő szempontokat:

- a javadalmazási politika legyen összehangolva a Bank kockázatkezelési gyakorlatával,

- a javadalmazási politika ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- a javadalmazási politika épüljön bele a pénzügyi tervezés folyamatába.

A Bank a javadalmazási politika kialakításakor figyelembe vesz többek között olyan speciális közösségi banki értékeket is, mint az etikus piaci magatartás, az átláthatóság elve, a felelősségvállalás, és a közösségteremtés az ügyfelekkel.

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

A Javadalmazási politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása.

A Javadalmazási politika nem ösztönözheti a Bank vezetőit és munkavállalóit a szervezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Bank preferáltan olyan rugalmas javadalmazási politika kialakítására törekszik, amelyben lehetősége van arra is, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapbérből álljon.

A kiemelt személyi kör javadalmazásának éves összege: 119.842.655 Ft. Ezen belül az Igazgatóság tagjai, (akik egyben az ügyvezetők) javadalmazásának éves bruttó összege: 105.140.000 Ft. A Kockázatkezelésért felelős vezető javadalmazásának éves bruttó összege: 14.702.655 Ft.

A kiemelt személyi kör egyik tagja sem részesült 1 millió EUR összeget elérő javadalmazásban. A Bank 2016. évi munkavállalói ösztönző rendszere alapján meghatározott teljesítményjavadalmazásban a 2016. évben 221 fő részesült, összesen bruttó 126.307.711,- Ft összegben. A teljesítményjavadalmazásban részesültek nem tagjai a kiemelt személyi körnek.

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

## TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

A CRR Hetedik részben leírtaknak megfelelően a Bank 2014. március 31-i vonatkozósi időponttól negyedévente meghatározza a tőkeáttételi mutató értékét.

A Bank tőkeáttételi mutatója 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakult.

<i>Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz</i>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2016.12.31</b>
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	123 392
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	-
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	809
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	-

Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	4460
Egyéb korrekció	503
<b>Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához</b>	<b>129 164</b>

<b>A tőke áttételi mutató értéke</b>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2016.12.31</b>
1 Mérlegen belüli kitétségek	123 895
2 Alapvető tőkéből levont eszközök	-
<b>3 Teljes mérlegen belüli kitétség</b>	<b>123 895</b>
4 Derivatív ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség	809
5 Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitétségérték	-
6 Eredeti Kitétség Módszere alapján meghatározott kitétségérték	-
<b>7 Derivatívák</b>	<b>809</b>
<b>8 Értékpapír finanszírozási ügyletek</b>	<b>-</b>
9 Mérleg alatti kitétségek	4 460
10 Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429. cikk (10))	-
<b>11 Mérleg alatti kitétségek a konverziós faktorok alkalmazása után</b>	<b>4 460</b>
12 Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	-
<b>Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+8+11+12)</b>	<b>129 164</b>
<b>Alapvető tőke</b>	<b>8 858</b>
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>6,86%</b>

<b>Mérlegen belüli kitétségek nettó értéke</b>	
<b>(millió forintban)</b>	<b>2016.12.31</b>
Mérlegen belüli kitétségek	123 895
Kereskedési könyvi kitétségek	165
Banki könyvi kitétségek	123 227
Fedezett kötvények	-
Államal szembeni kitétségek	53 766
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszeaktor intézményekkel szembeni kitétségek	10
Intézményekkel szembeni kitétségek	3 298
Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitétségek	13 452
Lakossággal szembeni kitétségek	4 244
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	35 143
Nemteljesítő kitétségek	4 772
Egyéb kitétségek	9 209



A tőkeáttételi mutató értékre az alapvető tőke, valamint a kockázattal súlyozott kitettség értékének megváltozása van hatással. 2016. év során ezen két paraméter tekintetében nem történt jelentős változás, így a mutató értéke szinte alig változott a negyedévek során.

## ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa).

<i>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató_2016.12.31</i>	
Adózott eredmény (M Ft)	1 832
Mérlegfőösszeg (M Ft)	123 392
<b>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató</b>	<b>1,48%</b>