



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

2019. december 31.

TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK.....	4
3	A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE	15
4	KOCKÁZATTÍPUSOK	17
5	NYILATKOZATOK.....	33
6	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	36
7	TŐKEKÖVETELMÉNYEK.....	54
8	TŐKEPUFFEREK	61
9	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK.....	63
10	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK.....	80
11	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE	85
12	A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	86
13	A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA	86
14	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS.....	88
15	JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	88
16	TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ	91
17	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	94
18	BELSŐ VÉDELMI VONALAK	94

A MagNet Magyar Községi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111; 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 2019-es üzleti év végére vonatkozóan egyedi, illetve csoport 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 2019. évi, nemzetközi számviteli szabályok alapján összeállított pénzügyi kimutatásain alapulnak.

A szabályozói konszolidáció módszere nem tér el a számviteli konszolidációra alkalmazott módszertől, az említett jogi személyek teljes konszolidáció alá tartoznak és a részesedések nem kerülnek levonásra a szavatolótőkéből.

A Cégbíróságra az pénzügyi kimutatások és a konszolidált pénzügyi kimutatások benyújtásra kerültek 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
- **IFRS-ek** - az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardok, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) vonatkozó előírásai

1 A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE

A Bank az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásaiba az alábbi leányvállalatokat vonta be (*számviteli konszolidációs kör*):

- And-Mag Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 98. ttsz., cégjegyzékszám: 01-09-944759);
- ESPA-DOS Ingatlanhasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-891966);
- AND'98 Ingatlanhasznosítási Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-673176);
- MagNet Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352).

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (*prudenciális konszolidációs kör*) a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re terjed ki. A MagNet Faktor Zrt. teljes körűen bevonásra kerül a prudenciális konszolidációba, amelynek kezdő időpontja 2017. december 31.

A Bank és a MagNet Faktor Zrt. viszonylatában teljesülnek a CRR 113. cikk (6) bekezdésében előírt feltételek, – többek között az, hogy a szavatolóítéke azonnali átadásának, vagy az intézmény részére a kötelezettségek partner általi visszafizetésének lényeges gyakorlati vagy jogi akadálya nincs és nem várható, – amelyre tekintettel az MNB a H-EN-I-55/2018. sz. határozatban engedélyezte a Bank számára a MagNet Faktor Zrt.-vel szembeni kitétségek esetén a 0%-os kedvezményes kockázati súly alkalmazását a hitelkockázattal súlyozott eszközérték megállapítása során.

A fentiekre tekintettel jelen dokumentumban a Bank az egyedi adatai mellett a prudenciális konszolidációs kör tekintetében összevont alapon is teljesíti a nyilvánosságra hozatali követelményeket. Ahol a konszolidált adat nem kerül bemutatásra, ott az egyedi és a konszolidált adatok között nincs eltérés.

2 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 szervezetten 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 azonosítania 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 kockázatok 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 rendszeresen összeveti. A monitoring során az előre meghatározott limitek kihasználtságát a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület 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.

2.1 A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület 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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület

- közzéteszi a Vezetői Információs Rendszerben,
- negyedévente előterjeszti a Felügyelő Bizottság számára,
- bemutatja az Eszköz-Forrás Bizottság ülésén,
- félévente megküldi az Igazgatóság részére.

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, a Felügyeleti riporting terület, a Controlling és BI terület, valamint a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület felelősek.

A Belső ellenőrzés terület, illetve a Compliance és szabályozás terület 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.

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.

2.2 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 kockázatok 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 prudens (óvatos, körültekintő, megbízható) 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 meghatározása keretében 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 legalább 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 eszköznövekedés 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 ellenőrzési terület 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 érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy 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 kitétségek és a kitétségeket 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.

2.3 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,, 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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

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

2.4 Kockázatomérésre 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 állnia a Kockázatkezelési, a Befektetési, az Ügyfél-, ill. partnerminősítési, az Ügyletminősítési és értékelési, valamint az Értékvesztési 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 **átfogó módszer** szerint számítja ki.

2.5 A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek

2.5.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

- a mérlegen belüli nettósítás,
- a biztosíték,
- 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, arany.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank fedezeteinek megoszlását a 2019. 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	15	0,04%
Kapott kezességek	108	0,08%
Óvadék	3 129	5,77%
Zálogjog	137 561	85,45%
Engedményezés	0	8,03%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0,63%
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN	140 813	100%

2.5.2 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.

A Bank a fedezeti érték megállapítása során a Hitelbiztosítéki Értékből indul ki.

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként lekött eszköz típusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapítása során (HBÉ) a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekciós tényezővel is számol a Bank. A korrekciós tényezők használatával fejezhetőek ki az értékbecslésekből eredő esetleges hiányosságok, 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.

2.5.3 Az ügyletek fedezettségének meghatározása

A Bank az ügyfél ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges alapt biztosítékok és az esetleges kiegészítő biztosítékok elvárt szintjét. Az ügyfélminősítéshez, ügylettípushoz és megállapított limithez igazodik az elvárt fedezettségi szint.

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

2.5.4 fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata

A Bank a kockázatvállalás időtartama alatt a biztosíték típusától függő rendszerességgel, a belső szabályzatában rögzített rendszerességgel 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 kockázatok (eszközök) minősítésére és ezzel összefüggésben a szükséges mértékű céltartalék képzésére részben a fedezetek értékelése alapján kerül sor.

2.5.5 A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

A Bank az értékkel figyelembe vett 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 2019. december 31-én 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 négy fő töltött be tisztséget.

Igazgatósági tag	MagNet Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött tisztség	Más gazdálkodó szervezetben betöltött igazgatósági tisztségek száma
Fáy Zsolt	elnök	1 (IG tag)
Rostás Attila	elnökhelyettes	1 (IG tag)
Salamon János	tag	1 (IG tag)
Molnár Csaba	tag	-
dr Mikolasek András György	tag	1 (IG tag)

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, illetve a Hitelezési Bizottság hatáskörébe tartozik. A Hitelezési Bizottság hetente kétszer tartja üléseit, azzal, hogy a 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 lejáratok összehang figyelése, javaslattétel;
- 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; termékkonceptiók 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 és BI terület, Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület által negyedévente készített jövedelmezőségi- kockázati beszámolókat;
- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület 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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági területre.

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a Hitelezési terület mellett jelentős szerep hárul a Hitelezési Bizottságra és az Eszköz-Forrás Bizottságra, és bizonyos ügyletek esetében a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági területre.

Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált hatáskörök

Általános szabályok

Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált döntési hatáskörök gyakorlása esetén mindenkor betartja az alábbi főbb szabályokat:

- Delegált döntés esetén is szükséges betartani a vonatkozó belső szabályozási eszközök, jogszabályok, felügyeleti ajánlások, elvárások szerinti szabályokat.
- Már meglévő ügyletek, szerződések módosításával kapcsolatos kérelem esetén a döntés a jóváhagyott összeghatárok, feltételek figyelembe vételével történik (attól függő a döntési szint, hogy a módosítással milyen összegűvé válik a kockázatvállalás).
- A vállalati hitelezés vonatkozásában a ledelegált döntési jogkörök gyakorlása során figyelembe kell venni a Hitelezési Bizottság korábbi döntései alapján kialakult gyakorlatot a főbb termék kondíciók és szerződéses-, valamint folyósítási feltételek tekintetében.

Vállalati és lakossági hitelezéssel kapcsolatos delegált döntési jogkörök -a kockázatvállalás mértékétől függően - az alábbiak:

- *Lakossági Döntnök*
- *Vállalati döntnök*
- *Senior lakossági döntnök*

- *Senior vállalati döntnök*

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület függetlensége biztosított, a terület közvetlenül a Vezérigazgató alá rendelten működik.

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

2.6 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján 2017. IV. negyedévtől összevont alapú felügyelet alá tartozik. Az összevont alapú felügyeleti körbe a Bank és a MagNet Faktor Zrt. tartozik, prudenciális szempontból e két entitás alkotja a MagNet Bank csoportot.

A MagNet Faktor Zrt. pénzügyi vállalkozás, amelyet a Bank és a MagNet Faktor Zrt. menedzsmentje 2017-ben alapított, és amelynek fő tevékenysége követelések faktorálása. A MagNet Faktor Zrt. tényleges tevékenységét 2018-ban kezdte meg, miután a Bank a faktoring állományát az MNB H-EN-I-763/2017. sz. határozatában foglaltak figyelembe vételével átruházta a MagNet Faktor Zrt.-re.

A MagNet Faktor Zrt. többségi tulajdonosa a Bank, a társaság irányítását és ellenőrzését a Bank a MagNet Faktor Zrt. vezető testületein keresztül valósítja meg, saját vezető tisztségviselőit kijelölve az adott társaság igazgatósága, felügyelő bizottsága tagjának.

3 KOCKÁZATTÍPUSOK

3.1 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 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 kitétségek 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 az MNB meghatározta azokat a paramétereket, melyek egy adott portfóliót felügyeleti szempontból kiemelten 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 többlettőke 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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület 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-/célartalék-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.

3.2 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 kockázattalállás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása is megvalósítható.

A kitettséget az üzleti területektől független Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület 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.

Potenciális veszteség

A Bank kereskedési könyvi tevékenysége az értékpapírok esetében korlátozott, árukockázattal pedig nem rendelkezik, így e két kockázati faktort a 2. pillér alatt nem kezeli. Kockázati faktorok szempontjából a Bank legjelentősebb kockázata a deviza kockázat, melyre 2. pillér alatt a Felügyeleti VaR modell alapján számszerűsíti a tőkeszükségletet. A Bank részvénykitettséggel is rendelkezik. Ennek megfelelően a Bank historikus és parametrikus

módszertannal is számszerűsíti a teljes kereskedési könyvi pozícióra, valamint a részvénykitettségeire vonatkozóan is a napi VaR értéket.

Felügyeleti VaR modell alkalmazása

A Bank a devizaárfolyam-kockázat belső tőkeszükségletét a felügyeleti VaR modell segítségével is meghatározza, és szükség szerint többlettőkét képez e kockázatra a 2. pillér alatt.

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.

Backtesting

A Bank a CRR 366. cikkének megfelelően, negyedéves gyakorisággal az elmúlt 250 nap historikus adatain backtestinget alkalmaz a számított VaR értékekre. A visszamérés során az adott portfólió tényleges piaci értékváltozását hasonlítja össze az előzetesen valamely VaR-moddal előre jelzett változás mértékével. A 2. pilléres tőkeszámítás során a tényleges túllépések alapján, a CRR szerinti szorzószámokkal korrigálja a Felügyeleti modell által számított VaR értékeket.

A Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitettségéről, valamint a piaci kockázat okán megképzett tőkekövetelmény értékről, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményekről.

3.3 Partnerkockázat

A Bank partnerminősítést végez minden olyan partnerre, amellyel kockázatvállalással járó szerződés kötését tervezi. Ebbe beleérti a bankközi kihelyezéseket, derivatív ügyleteket, illetve azokat az ügyleteket is, amikor a partner egy másik ügyféllel tervezett/meglévő ügylet mögé fedezetet nyújt.

Az MNB 11/2017. (XI.06.) számú ajánlása alapján partnerkockázatot jelentenek az alábbi esetek:

- a) hitel típusú szolgáltatások nyújtásakor – ideértve a kölcsönnyújtást, a garanciavállalást, a váltóleszámítolást, az akkreditív nyitást, stb. – az ügyféllel, partnerrel szemben (ügyfélkockázat, hitelezési kockázat, partnerkockázat);
- b) értékpapír műveleteknél, ideértve a repó- és kölcsönzési műveleteket (kibocsátói kockázat, partner kockázat, biztosítéki kockázat, nyitva szállítási kockázat, letétkezelői kockázat);
- c) kereskedelmi finanszírozási műveleteknél, pénzügyi kihelyezéseknél (partnerkockázat);

A kockázatvállalásról szóló döntés meghozatalának előfeltétele, hogy a partner rendelkezzen a Bank által elfogadott partnerminősítéssel, illetve hatályos partnerlimittel.

A Bank a partnerlimitek megállapításakor figyelembe veszi az adott partner kockázati megítélését és a partnerrel szembeni meglévő és várható, jövőbeni kitettség nagyságát.

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza a multilaterális fejlesztési bankkal, adott országgal, hitelintézettel és befektetési vállalkozással, kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettséggel, 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 kitettségeket legalább negyedévente minősíti.

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 (pl: 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 Hitelezési 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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület is elvégzi. A Treasury limiteket napi monitoring keretében figyeli és azok kihasználtságát rendszeresen jelenti a Bank Vezetősége felé.

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 Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület az adott partner újraminősítését elvégzi, és leminősítés esetén megteszi a szükséges intézkedéseket (pl.: kitettség csökkentésének kezdeményezése).

Limitrendszer

A kockázatvállalás során a Bank limitrendszere a kockázatvállalások mértékét a Bankkal kapcsolatba kerülő ügyfelekre és ezek csoportjára vonatkozóan korlátozza saját belső limitekkel (partner/kibocsátó limit).

A limitek al-limitekre bomlanak, amelyek lefedik az adott körrel kapcsolatos kockázatok típusait. A kibocsátókkal kapcsolatos kockázatok a partner befektetési al-limitjét terhelik.

A megállapított limit vonatkozik:

1. kihelyezésekre,
2. azonnali devizaváltási ügyletekre (FX spot), valamint
3. határidős deviza-ügyletekre egyaránt.

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

Biztosítékok, fedezetek

A Bank a partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások (beleértve az IRS ügyleteket) során a kapcsolódó kockázatok mitigálásának céljából biztosítékokat fogad el. Ezek a biztosítékok az általános gyakorlatot megfigyelve magas minőségű likvid készpénzbiztosítékok. Az alacsonyabb partnerkockázattal rendelkező partnerek esetében a Bank mérlegeli a kétoldalú ügyletek (beleértve az IRS ügyleteket) biztosítékaként a magas minőségű és likviditású értékpapírok elfogadását.

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

A Bank törekszik a rossz irányú kockázatok minimalizálásra, azáltal, hogy alacsony kockázatú minősítési kategóriába tartozó partnerekkel köt derivatív ügyleteket.

A Bank eddigi tevékenysége során nem tapasztalt a partnerekkel kapcsolatosan késedelmet.

Tőkekövetelmény számítása

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

A Bank partnerkockázati kitétsége 2019. év végén eredeti kitétség szerint 445,9 millió Ft volt, amelynek 96%-a az MNB-vel szemben állt fenn, míg 4%-a más hazai intézményekkel szembeni kitétség volt. Az MNB-vel szembeni kitétség 6,34 millió Ft tőkekövetelményt von maga után. A más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 0,29 millió Ft.

Kitétségi osztályonként a 2019.12.31-re vonatkozó partnerkockázati adatok:

millió Ft

Kitétségi osztály	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétség	Tőkekövetelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	427,2	79,4	6,3
Intézmények	18,7	3,7	0,3
Összesen	445,9	83,1	6,6

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt. A 2019. december 31-én fennálló derivatív ügyletek megbontása:

millió Ft

Ügylettípus	Névérték	Kitétségérték	Tőkekövetelmény
FX swap	20 258,4	336,09	6,64
IRS	5 635	109,8	0

A Bank nem rendelkezett 2019.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivatíva ügylettel.

2019.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitétség.

A Bank negyedévente végez stressz teszteket 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.

Hitelértékelési korrekció

A CVA kockázatot a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti. 2019.12.31-én a kitettségérték a következőképp alakult:

	<i>millió Ft</i>
Módszerek	Kitettséérték
Fejlett módszer szerint	-
Sztenderd módszer szerint	18,7
Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	-
CVA-kockázat összesen	18,7

3.4 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 biztosítani 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 hírvének 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.

3.5 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 megkötött szerződés hiányosságára visszavezethető kockázatok,
- külső jogi környezet hirtelen megváltozásával járó kockázatok,
- jogszabályok többféle módon való értelmezéséből, vagy 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 tőkemegfelelés értékelési eljárásban.

A fedezetek érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát a negyedéves minősítés keretében a Bank Hitelezési 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.

3.6 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,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,

eseti vagy ismétlődő informatikai rendszerleállások és az ügyfeleket közvetlenül érintő szolgáltatás kiesések, belső vagy külső csalások.

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 jelentkezhet, 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 alapmutató módszerrel számított tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reputációs kockázatát is, ezért nem indokolt e kockázatra pótlólagos tőkekövetelmény képzése, illetve a Bank a működési kockázati tőkekövetelményen felül pótlólagos tőkét nem allokál ezen kockázatra, tekintve, hogy valamennyi, eddig bekövetkezett reputációs kockázati esemény működési kockázati eseménynek minősült.

3.7 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 étvággyával 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.

3.8 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 kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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 lejáratú 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 likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése

A Bank likviditásának operatív menedzselését a Treasury terület végzi, mely jelenti:

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

Az Eszköz-Forrás Bizottság a likviditási kockázatkezelési folyamatban többek között az alábbi hatáskörökkel rendelkezik:

- az eszközök és források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratú összhang figyelése;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;

- dönt a kockázati limitek mértékéről;
- áttekinti és értékeli a Controlling és BI terület, Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület által negyedévente készített jövedelmezőségi- kockázati beszámolókat;
- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén.

A likviditási kockázatkezelés vonatkozásában az alkalmazandó limitekre a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület tesz javaslatot, és ellenőrzi a limiteknek való folyamatos megfelelést. A Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület a Bank likviditásának alakulásáról rendszeresen beszámol a Bank vezető testületei részére.

A Controlling és BI terület adatot szolgáltat az Igazgatóság és a Treasury terület részére a Bank likviditásával kapcsolatban, napi, havi, éves szinten.

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

A Bank likviditási kockázat mérési, jelentési rendszere a jogszabályi, illetve belső banki mutatószámok napi, havi, illetve negyedéves előállítására, illetve monitoringjára terjed ki. A mutatószámok lefedik a különböző jogszabályok által előírt mutatószámokat (pl. likviditásfedezeti ráta (LCR), devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM); deviza egyensúly mutató (DEM); jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)), illetve a banki kockázati sajátosságaihoz igazodó belső mutatószámokat (pl. elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/ügyfélforrás mutató, hitel/betét arány stb.), illetve a korai figyelmeztető indikátorokat (pl. készpénzkiáramlás napi egyenlege).

A Bank a figyelt mutatószámok különböző értékeihez kötött különböző likviditási pozíciókat különböztet meg (normál, kiemelt kontrollt igénylő, bizonytalan likviditási pozíció), amelyek eltérő limitekkel, döntési hatáskörökkel, illetve eljárásrendekkel járnak.

A likviditásfedezeti ráta (LCR mutató)

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.

millió Ft

	Átlagos érték 2019. év havi értékei alapján	
	Egyedi	Konzolidált
Likviditási puffer	42 015	42 015
Összes nettó likviditás kiáramlás	18 610	18 196
Likviditásfedezeti ráta (%)	225,77%	225,77%

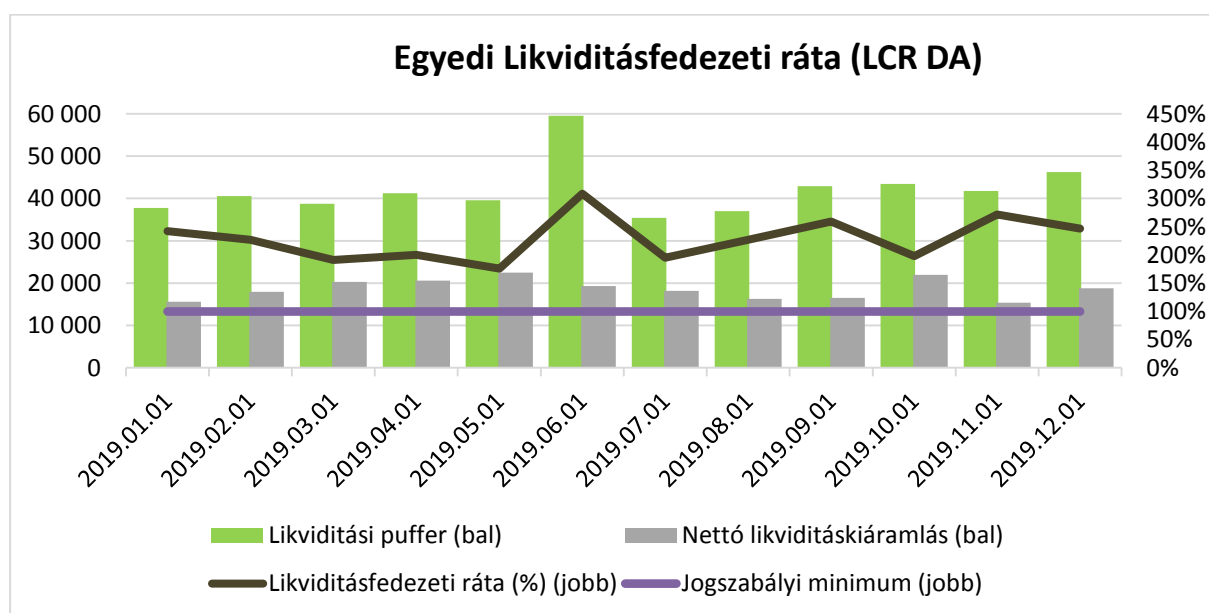
Főbb arányszámok és mutatók 2019. évre vonatkozóan:

Indikátor	Jogsabályi limit	2019.03.31.	2019.06.30.	2019.09.30	2019.12.31.
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	min. 100%	190,96%	308,61%	259,18%	246,39%
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)	--	243,59%	167,79%	152,57%	177,79%
Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	min. 25%*	21,90%	22,70%	29,70%	29,40%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	min. 100%	160,48%	349,95%	242,59%	471,71%
Deviza egyensúly mutató (DEM)	max. 15%	5,18%	14,89%	12,68%	11,96%
Likviditásfedezeti mutató (LCR)-konszolidált	min. 100%	191,33%	319,24%	265,77%	212,77%
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)-konszolidált	--	243,47%	166,33%	151,30%	166,74%

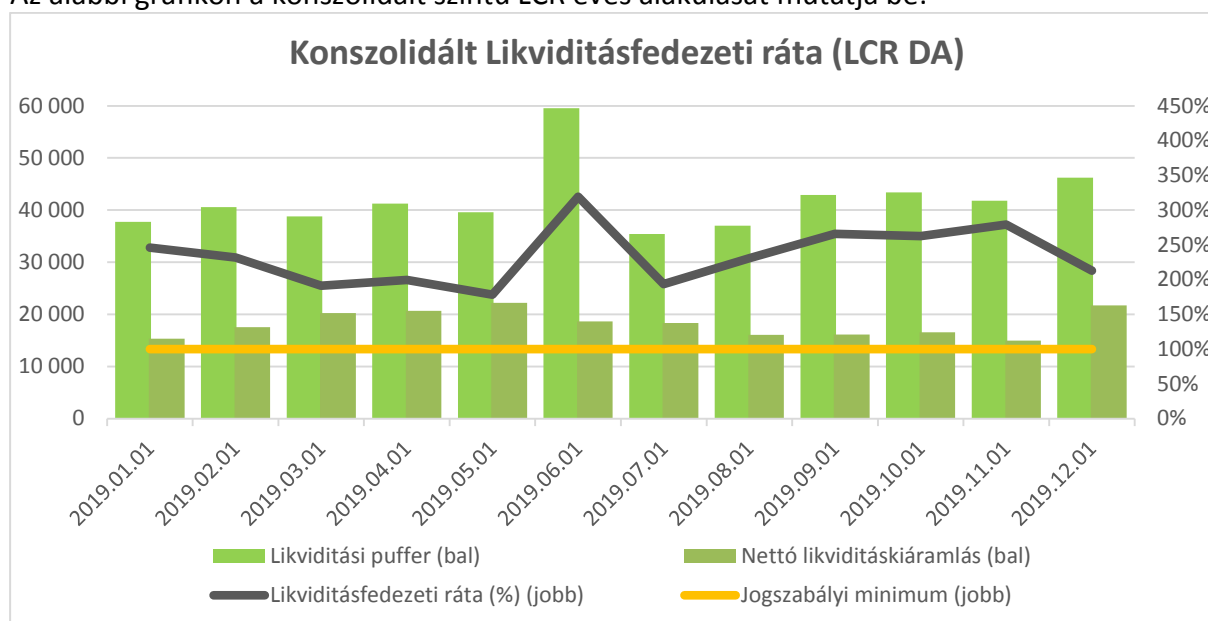
*JMM szintje 2019.09.30-ig 20%, 2019.10.01-től 25%

A Bank a fenti mutatószámoknál lényegesen több likviditási mutatószámot figyel napi, havi, ill. negyedéves gyakorisággal, amely mutatószámokra limiteket is alkalmaz. A teljes körű limitstruktúrát a Bank likviditási kockázat kezeléséről szóló szabályzata tartalmazza, a limiteknek való megfelelésről a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület negyedévente készít beszámolót (A Bank likviditási kockázatára vonatkozó negyedéves belső jelentés). Az időközi limittúllépéseket az Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület vezetője értékeli és súlyosságának megfelelően intézkedik, illetve tájékoztatja a Menedzsmentet.

Az alábbi grafikon az egyedi szintű LCR éves alakulását mutatja be.



Az alábbi grafikon a konszolidált szintű LCR éves alakulását mutatja be:



3.9 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:

- *újrarázási 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 kezelhetők, 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 (átlagidő) limitek felállításával, vagy a Bank tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázatkezelés).

A Bank negyedévente számszerűsíti a nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázatot. Ennek keretében stressz elemzésekkel vizsgálja, egy a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a rövid távú jövedelmezőségre, és a hosszú távú gazdasági tőkeértékre is. A Bank a 2019-es év során felülvizsgálta modelljét, s jelentős változásokat eszközölt abban. A kockázatok teljesebb felmérése érdekében a korábbiaktól eltérően, a hozamgörbe párhuzamos elmozdulása mellett, annak csavarodásával, laposodásával, ill. meredekebbé válásával is számol. Az alkalmazott 6 stressz forgatókönyvet az EBA 2018. július 19-én megjelenő ajánlása tartalmazza. Az NII és annak komplementereként az EVE érzékenység súlyát devizanemenként határozza meg, a teljes érzékenységet a devizánkénti eredmények összege adja.

3.10 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*, szállítás fizetés ellenében) 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.

3.11 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 Bankcsoport 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.

3.12 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.

4 NYILATKOZATOK

A CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontja alapján 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 alapján a Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum tartalmazza azokat a főbb arányszámokat és mutatókat, amelyek átfogó képet nyújtanak a Bank kockázati helyzetéről, mind egyedi, mind konszolidált szinten, míg a kapcsolt felekkel kötött tranzakciókról az éves auditált, egyedi és konszolidált szintű pénzügyi kimutatások tartalmazznak információt.

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

A Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan a Bank üzleti tevékenységéhez igazodóan megfelelő alapot nyújt a Bank kockázati profiljából eredő likviditási és finanszírozási kockázati kitettség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének folyamatát a Bank belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 3.8 pontja tartalmaz áttekintést.

2019. december 31-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit, illetve a hozzájuk rendelt belső – a jogszabályi előírásoknál érzékenyebb – limiteket a 30. oldalon található táblázat tartalmazza.



NYILATKOZAT

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján

a 2019 –es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

A MagNet Bank Zrt. (továbbiakban Bank) a Bank nyilvánosságra hozatali dokumentumára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi.

A Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank Igazgatósága a Bank likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, mely illeszkedik a Bank profiljához és stratégiájához.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja a Banknak az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra hozatali dokumentumban szereplő adatok összhangban vannak-e a Bank 2019.12.31-i fordulónapra vonatkozóan megküldött felüveleti adatszolgáltatással.

Budapest, 2020. június 03.



Salamon János

Vezérigazgató



Rostás Attila

Igazgatósági tag

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
1062 Budapest, Andrásy út 98.

Postacím: 1376 Budapest 62. Pf. 86. • E-mail: info@magnetbank.hu
Telefon: +36-1-428-8888 • Fax: 428-8889

Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Cégjegyzékszám: Cg.01-10-046111
Tevékenységi engedély szám: 563/1995. és E-1-709/2008. BIC (SWIFT) kód: HBWELH33

5 SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Bank az egyedi szintű, illetve a konszolidált szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendeletével¹ összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése - 2019. december 31.

Az adatok forintban

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) 575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	9 300 110 000	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: részjegytőke	8 740 000 001	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: tőketartalék	560 109 999	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	Saját részvény (-)	-67 842 684		
2.	Eredménytartalék	3 895 693 290	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	61 539 297	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 550 040 912	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	
	Osztalék levonása			
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	14 739 540 815		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-24 167 702	34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-182 076 482	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	

¹ 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

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 közvetkező elemek kitétségsértéke, 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.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-61 337 585		
29.	Elsődleges alapvető tőke	14 533 296 631		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszío)		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 kivezetésre 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, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				

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.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
44.	Kiegészítő alapvető tőke			
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	14 533 296 631		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	144 118 291	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	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	144 118 291		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
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, 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 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.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járulékos tőke	144 118 291		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	14 677 414 922		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezeléseket (azaz CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... elsődleges alapvető tőkeből 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 tőkében 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.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	87 145 755 085		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,68%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,68%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,84%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény 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	2,5%		
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)	6,63%	CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				

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)	11 000 000	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)	1 254 963 474	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	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek 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 kitétségek 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	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (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 a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelet 2. cikk előírásainak megfelelően, az egyedi szintű mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé:

A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közétett mérleg adatok (millió Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25 066	
Jegybanki és bankközi betétek (Amortizált bekerülési értéken)	1 078	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	793	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40 010	
Hitelek	86 789	
Származtatott ügyletek	159	
Immateriális javak	182	
Tárgyi eszközök	5 881	
Egyéb eszközök	1 922	
Adókövetelések	30	
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 255	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	163 165	
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)		
Betétek	116 580	
Felvett hitelek	24 997	
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 965	
Származtatott ügyletek	248	
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	-	
Céltartalékok	324	
Adókötelezettség	217	
Kérésre visszafizetendő tőke		

	-	
Egyéb kötelezettségek	2 094	
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	-	
Jegyzett tőke	8 740	
Névértéken felüli befizetés (ázió)	560	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-	
Egyéb tőke	-	
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	62	
Eredménytartalék	2 626	
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	- 151	
Egyéb tartalék	1 550	
(-) Saját részvények	- 68	
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 421	
(-) Évközi osztalék	-	
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14 740	
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	163 165	

A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete 3. cikke 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*			
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Községi Bank Zrt.	MagNet Magyar Községi Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835	
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	magyar	magyar
<i>Szabályozási intézkedések</i>			
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és

			konzolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészvény	Alárendelt kölcsöntőke
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millió Ft-ban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	8 740	144
9	Az instrumentum névleges összege (millió Ft)	8 740	360
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft	360 000 000 Ft
9b	Visszaváltási ár		360 000 000 Ft
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja		2011.11.30
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	2021.12.31
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	N/A	változó összegű kamat
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	havi
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkracionális	Kötelező
20B	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkracionális	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A

33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A	részvényesek előtti utolsó hely
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A

* N/A = a kérdés nem alkalmazandó.

A Bank mind az egyedi, mind a konszolidált szavatoló tőkében csak a fenti instrumentumokat vette figyelembe.

A Bank konszolidált szavatoló tőkéjének levezetése - 2019. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) 575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZE GE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (áziói)	9 300 110 000	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: részjegytőke	8 740 000 001	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: tőketartalék	560 109 999	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	Saját részvény (-)	-67 842 684		
2.	Eredménytartalék	4 137 033 672	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	61 539 297	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 550 040 912	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	
	Osztalék levonása			
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	14 980 881 197		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				

Az adatok
forintban

7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-24 167 702	34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-218 557 503	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 megemelése (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 kitettségsértéke, 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.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-61 337 585		
29.	Elsődleges alapvető tőke	14 738 155 992		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		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 kivezetésre 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 lapvető 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, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
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.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása			
44.	Kiegészítő alapvető tőke			
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	14 738 155 992		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	144 118 291	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 közzesektorbeli 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	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	144 118 291		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
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 tőkájének 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, 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 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 tőkájében 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.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járulékos tőke	144 118 291		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	14 882 274 283		
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivizetendő átmeneti kezeléseket (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 tőkében 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.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	92212560276		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	15,98%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	15,98%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,14%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény 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	2,5%		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67.	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)	6,36%	CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				

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)	11 000 000	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)	1 077 365 634	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	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitétségek 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 kitétségek 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	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (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 prudenciális konszolidációs körre vonatkozó konszolidált mérleg és a konszolidált szavatoló tőke közötti mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat tartalmazza.

A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közétett mérleg adatok (millió Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25 067	
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	678	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	805	
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 311	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	105 755	
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 077	
Tárgyi eszközök	5 930	
Immateriális javak	219	
Cégmenték	-	
Egyéb immateriális javak	219	
Adókövetelések	30	
Egyéb eszközök	1 924	
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	163 797	
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	248	
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	125	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	145 399	
Céltartalékok	325	
Adókötelezettség	243	
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	-	
Egyéb kötelezettségek	2 109	
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	148 448	
Jegyzett tőke	8 740	
Befizetett jegyzett tőke	8 740	

Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	-	
Névértéken felüli befizetés (árszió)	560	
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-	
Egyéb tőke	-	
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	62	
Eredménybe nem átsorolható tételek	-	
Eredménybe átsorolható tételek	62	
Eredménytartalék	2 712	
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	
Egyéb tartalék	1 550	
(-) Saját részvények	-68	
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 712	
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	1 577	
(-) Évközi osztalék	-	
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	367	
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-	
Egyéb tételek	367	
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 348	
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	163 797	

6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

6.1 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 tőkekövetelmények 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 kockázatokot a Bank az „építőkocka” 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 „építőkocka” 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 tőkekövetelmény (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 kézikönyve²) 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 szabályozói tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó 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.

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

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése. A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőke megfelelés 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 értékeli.

6.2 Tőke tervezés

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

² 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

(jövedelmezőség, üzleti teljesítmény alakulása). Ezen tényezők figyelembevételének eszköze a tőke tervezés, 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 tőke tervezés során felkészül arra, hogy tőkeellátottságát változó külső tényezők és körülmények között, akár gazdasági recesszió idején is képes legyen biztosítani.

A Bank a tőke tervezés 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 időszaki értékkel, valamint a tervszámokkal.

6.3 1. pillér alatti tőkekövetelmények

A Bank 2019. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 6 971 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 7 377 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

6.3.1 Hitelkockázat tőkekövetelménye

A hitelezési kockázat egyedi szintű tőkekövetelménye kitétségi osztályonként 2019. december 31-én.

Egyedi millió Ft

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény		
	Hitelezési kockázat	Partnerkockázat	Hitelkockázat összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	80,2	6,3	86,6
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,0	0,0	0,0
Közszektorbeli intézmények	0,0	0,0	0,0
Multilaterális fejlesztési bankok	0,0	0,0	0,0
Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0
Intézmények	27,5	0,3	27,5
Vállalkozások	2046	0,0	2046
Lakosság	243,9	0,0	243,9
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	982,9	0,0	982,9
Nemteljesítő kitétségek	240,7	0,0	240,7
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1436,7	0,0	1436,7
Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,0	0,0	0,0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0,0	0,0	0,0
Részvényjellegű kitétségek	101,4	0,0	101,4
Egyéb tételek	355,5	0,0	355,5
Összesen	5 514,6	6,6	5 521,2

A hitelezési kockázat konszolidált tőkekövetelménye kitétségi osztályonként 2019. december 31-én.

Konszolidált

millió Ft

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény		
	Hitelezési kockázat	Partnerkockázat	Hitelkockázat összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	80	6,32	87
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	0	-
Közszektorbeli intézmények	-	0	-
Multilaterális fejlesztési bankok	-	0	-
Nemzetközi szervezetek	-	0	-
Intézmények	26	0,32	27
Vállalkozások	2 343	0	2 343
Lakosság	244	0	244
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	983	0	983
Nemteljesítő kitétségek	242	0	242
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 437	0	1 437
Fedezett kötvények	-	0	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	0	-
Kollektív befektetési formák (KBF)	-	0	-
Részvényjellegű kitétségek	87	0	87
Egyéb tételek	427	0	427
Összesen	5 869	7	5 876

6.3.2 Piaci kockázat tőkekövetelménye

Piaci kockázatra 2019.12.31-én a Bank 83 millió forint tőkekövetelményt állapított meg, melyet kizárólag részvénykitétségei után képzett. A kereskedési könyvi értékpapír állomány, valamint a deviza nyitott pozíció okán nem allokált tőkekövetelményt.

A Bank devizaárfolyam-kockázatának 2. pillér alatti tőkekövetelménye a felügyeleti VaR modell által számolt érték és az intézmény által a CRR előírásai szerint az 1. pillér alatt a devizaárfolyam-kockázatra kiszámított szabályozói tőkekövetelmény közül a magasabb

érték. Amennyiben a felüyeleti VaR eredmény meghaladja az 1. pillér alatti tőkekövetelményt a különbözetet a Bank pótlólagos tőkeszükségletként képi meg. A felüyeleti VaR módszer alapján 2. pillér alatt 60 millió forintot allokált 2019 év végére a Bank. A

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

millió Ft

Kockázattípus	Tőkekövetelmény
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0
Részvények pozíciókockázata	83,125
Deviza-árfolyamkockázat	0
Árukockázat	0
Piaci kockázat összesen	83,125

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

6.3.3 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 2019. december 31-én egyedi szinten 1 366 millió Ft, konszolidált szinten 1 418 millió Ft tőkekövetelményt képzett.

A Bank ily módon megállapított tőkekövetelménye az elmúlt években és 2019. év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati eseményekből származó veszteségeinek összege.

6.3.4 A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

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

A Bank a CVA kockázatra 0,42 millió Ft tőkekövetelményt képzett 2019. december 31-én.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

6.4 A Bank (2. pillér alatti) belső tőkeszükségletének meghatározása

2019. december 31-én Bank egyedi szintű belső tőkeszükséglete az 1. pillér alatti tőkekövetelményt az alábbiak szerint haladta meg.

Egyedi	millió Ft
Kockázattípus	Tőkeszükséglet
1. pillér tőkekövetelménye	7 054,2
Kockázatos portfóliók többlet-tőkekövetelménye	1 094,1
<i>ebből: nemteljesítő kitettségek várható veszteségének fedezettsége</i>	555,6
<i>balloon/bullet ügyletek</i>	462,1
<i>devizában denominált hitelek</i>	5,0
<i>többszöri átstrukturálás</i>	71,4
<i>követelés fejében átvett ingatlanok</i>	0,0
Devizaárfolyam-kockázat felügyeleti VaR modell többlet-tőkekövetelménye	60,5
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	369,92
Stressz tesztek tőkeigénye	101,3
2. pillér teljes tőkeszükséglete	8 622,5
Szavatoló tőke	14 677
Szavatoló tőke többlet (1. és 2. Pillér tőkeszükséglet figyelembevételével)	6 055

A Bank konszolidált 2. pillér alatti belső tőkeszükséglete 2019. december 31-én az alábbiak szerint alakult.

Konszolidált	millió Ft
Kockázattípus	Tőkeszükséglet
1. pillér tőkekövetelménye	7 377
Kockázatos portfóliók többlet-tőkekövetelménye	1081,6
<i>ebből: nemteljesítő kitettségek várható veszteségének fedezettsége</i>	543,1
<i>balloon/bullet ügyletek</i>	462,1
<i>devizában denominált hitelek</i>	5
<i>többszöri átstrukturálás</i>	71,4
<i>követelés fejében átvett ingatlanok</i>	0
Devizaárfolyam-kockázat felügyeleti VaR modell többlet-tőkekövetelménye	60,5
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	369,92
Stressz tesztek tőkeigénye	98,48
2. pillér teljes tőkeszükséglete	8 988
Szavatoló tőke	14 882
Szavatoló tőke többlet (1. és 2. Pillér tőkeszükséglet figyelembevételével)	5 894

7 TŐKEPUFFEREK

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2019-ban tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitétségmenték 2,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2019. december 31-én egyedi szinten 2 178millió Ft, konszolidált szinten 2 305millió Ft.

A Bank az anticiklikus tőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatos információkat a Bizottság (EU) 2015/1555 rendeletének³ figyelembevételével az alábbiak szerint hozzá nyilvánosságra.

Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása – egyedi

millió Ft

Ország	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapirosítási kitétség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
	Kitétségmenték a sztenderd módszerhez	Kitétségmenték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségmenték a sztenderd módszerhez	Kitétségmenték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	Kitétségmenték a sztenderd módszerhez	Kitétségmenték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez
	10	20	30	40	50	60			10	20	30	40
HU	94 030	0	0	0	0	0	10	HU	94 030	0	0	0
Összesen	94 030	0	0	0	0	0	20	Összesen	94 030	0	0	0

³ A Bizottság (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelete az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 440. cikkel összhangban az intézmények anticiklikustőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

A Bank az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlásának meghatározása során élt a Bizottság 1152/2014/EU rendeletének azon kedvezményével⁴, amely szerint ha a külföldi kitétségek nem érik el a teljes kitétség 2%-át, abban az esetben a külföldi kitétségek hazai kitétségeként vehetők figyelembe.

		millió Ft
Sor		Oszlop
		10
10	Teljes kockázati kitétségérték	94 030
20	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0

Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága konszolidált szintén 0 volt 2019. december 31-én.

Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása – konszolidált

												millió Ft	
Sor	Ország	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótóke-követelmények				Szavatolótóke-követelmény	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: kereskedési értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	HU	95 627	0	0	0	0	0	5 762		0	5 762	100%	0%
020	Összesen	95 627	0	0	0	0	0	5 762		0	5 762	100%	0%

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága - konszolidált

		millió Ft
Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitétségérték	95 627
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0

⁴ A Bizottság 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitétségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről 2. cikk (5) bekezdése

8 HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK

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.

1. A Bank a 39/2016 MNB rendelet alapján dönti el, hogy egy a pénzügyi eszköz **értékvesztettnek (nemteljesítőnek) minősül**, az ügyletminősítés szempontjából nem teljesítő kivettségként kezeli, amennyiben az alábbi feltételek közül bármelyik megvalósul:

a) a 90 napon túli késedelemben lévő kivettség, ha a késedelmes rész jelentős, b) az olyan kivettség, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,

c) azon kivettség, amely CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy

d) azon kivettséget, amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, kivéve

db) az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő Kivettség tekintetében elszámolt értékvesztést.

A CRR 178. cikk (2) bekezdés d) pontjának alkalmazásában a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

- lakossággal szembeni kivettség esetén, ha
 - az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 100 eurót vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, és
 - a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kivettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.
- más kivettségi osztályba tartozó kivettség esetén
 - az ügyfélnek a Bankkal, vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 500 eurót vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, és

- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja a Banknak, vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő Kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti követeléseinek összegének az egy százalékát.

a) folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy meghatározott határértéket túllép, vagy olyan határértéket határoztak meg számára, mely a jelenleg fennálló tartozásánál kisebb, vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt, és a mögöttes összeg jelentős;

b) az a) pont alkalmazásában a határérték az intézmény által megállapított olyan hitelkeret, amelyről a Bank tájékoztatja az ügyfelet;

A kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti. A minősítési kategóriákba sorolás során a Bank mérlegeli a monitoring tevékenység során tapasztalt figyelmeztető jeleket, egyéb információkat és a besorolások ezek együttes figyelembe vétele alapján történnek. A figyelembe vett tényezők közül a legfontosabbak:

- az ügyfél, partner, illetve kibocsátó minősítése, annak változásai,
- a törlesztési rend betartása, a tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,
- az ügyfélhez nem köthető kockázatok és az abban bekövetkezett, illetve várható változások,
- az ügyletből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni fizetési kötelezettség.

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.

A Bank az ügyleteket a teljesítő kitettség és a nemteljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe sorolja be, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket. A nemteljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazza.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz. A Bank az egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés, illetve a képzendő céltartalék meghatározását minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján hajtja végre.

A Bank a kitettségeket lakossági ügyletek esetén ügylet alapon, nem lakossági ügyletek esetén ügyfélcsoport alapon sorolja be és kezeli teljesítő kitettség és nemteljesítő kitettséggé.

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 és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

A kitétségek ügylet szintű besorolása során az intézmény az egy ügyféllel szemben fennálló valamennyi mérlegben kimutatott követelését és mérlegben kívüli kötelezettségvállalását nem teljesítőnek tekinti, ha az adott ügyféllel szembeni, 90 napon túli késedelemben lévő, mérlegben kimutatott követeléseinek bruttó értéke meghaladja az adott ügyféllel szembeni összes, mérlegben kimutatott követelése bruttó értékének 20%-át.

Amennyiben az ügyfél a CRR 4. cikk (1) bekezdés 39. pontja szerinti ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Bank megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitétségeit nem teljesítőnek kell-e tekinteni. Azaz ügyfélcsoport esetében, ha a csoport egy tagja nem teljesítő státuszba kerül, az nem jelenti automatikusan a teljes csoporttal szembeni követelés nem teljesítővé minősítését, de az adóscsoport más tagjainak a kitétségét is meg kell vizsgálni abból a szempontból, hogy nem teljesítőnek tekintendők-e.

A minősítések elvégzésekor a Bank az ügylet (kintlévőség, mérlegben kívül vállalt kötelezettség) teljes összegét minősíti, amellyel kapcsolatosan a veszteség keletkezésének kockázata fennáll (azaz, ha csak egy rész vált hátralékosná, akkor is a teljes követelésállományt kell minősíteni).

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlévőség és a mérlegben kívül vállalt, Banktól függetlenül teljesítendő kötelezettség teljes összegét szerződésenként azonosan sorolja be. Ha a szerződés mérlegben belüli és mérlegben kívüli tételekből áll össze (hitelkeret lehívott és nem lehívott, szabadon nem felmondható része stb.) a mérlegben belüli és mérlegben kívüli tételnek azonos minősítésűnek kell lennie.

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.

Nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A Bank a 21/2019. (XII.16.) számú MNB Ajánlás értelmében nem minősül jelentős hitelintézetnek.

A Bank sem egyedi, sem összevont alapon nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitétségaránnyal.

Átstrukturált kitétségek (egyedi adatok):

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték					Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék			Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig		
	Átstrukturált kitétségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek összesen	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek összesen	CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	értékvesztett	Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek után összesen	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek után összesen	Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált kitétségek után összesen	Nem teljesítő átstrukturált kitétségek után összesen
Hitelek	2 886 840 162	1 777 895 521	1 108 944 641	781 985 032	1 108 944 640	-400 827 786	-44 904 189	-355 923 597	2 484 912 531	1 731 891 483	753 021 048
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 313 341 489	1 466 330 658	847 010 831	612 592 276	847 010 831	-324 922 958	-26 575 189	-298 347 769	1 988 418 530	1 439 755 469	548 663 061
Háztartások	566 066 576	304 132 766	261 933 810	169 392 756	261 933 809	-75 806 689	-18 230 861	-57 575 828	489 160 043	284 802 056	204 357 987
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	7 432 097	7 432 097	0	0	0	-98 139	-98 139	0	7 333 958	7 333 958	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés, fedezetek teljesítő és nemteljesítő kitettségek bontásban (egyedi adatok):

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték									Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalék			Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig		
	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes vagy 30 napon belül	31 - 90 nap	Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet vagy 90 napon belül	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	Értékvesztés, negatív valóérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem teljesítő kitettségek után összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40 018 017 861	40 018 017 861	0	0		0	0	0	0	-7 771 778	-7 771 778	0	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	35 460 625 388	35 460 625 388	0	0		0	0	0	0	-6 879 891	-6 879 891	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat	35 460 625 388	35 460 625 388	0	0		0	0	0	0	-6 879 891	-6 879 891	0	0	0	0
helyi önkormányzat	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	4 557 392 473	4 557 392 473	0	0		0	0	0	0	-891 887	-891 887	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelek	83 926 722 966	80 233 895 742	3 692 827 224	4 773 513 235		646 996 588	949 153 921	2 421 757 940	4 017 908 453	-2 299 987 647	-674 480 224	-1 625 507 423	69 740 681 448	66 953 047 381	2 787 634 067
Jegybank	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 044 099 739	5 044 099 739	0	0		0	0	0	0	-27 618 838	-27 618 838	0	96 578 399	96 578 399	0
Nem pénzügyi vállalatok	50 452 223 236	47 753 975 696	2 698 247 540	2 802 224 203		360 198 931	720 567 424	1 154 870 319	2 235 636 674	-1 305 854 459	-345 643 203	-960 211 256	44 676 089 667	42 871 366 158	1 804 723 509
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	50 452 223 235	47 753 975 695	2 698 247 540	2 802 224 203		360 198 931	720 567 424	1 154 870 319	2 235 636 675	-1 305 854 461	-345 643 204	-960 211 257	44 676 089 664	42 871 366 156	1 804 723 508
Háztartások	26 590 755 005	25 759 635 186	831 119 819	1 962 479 240	189 016 475	286 721 459	224 396 299	1 262 345 007	1 773 462 769	-863 300 800	-201 526 312	-661 774 488	23 570 321 831	22 592 699 386	977 622 445
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	933 497 892	933 497 892	0	7 093 953	0	71 490	4 190 198	2 832 265	7 093 953	-9 938 838	-7 035 083	-2 903 755	887 740 431	883 550 233	4 190 198
Külföld	906 147 094	742 687 229	163 459 865	1 715 839	782	4 708	0	1 710 349	1 715 057	-93 274 712	-92 656 788	-617 924	509 951 120	508 853 205	1 097 915

MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK ÖSSZESEN	12 473 416 172	0	0	277 255 161	0	0	0	261 040 857	35 679 134	225 361 723	0	0	0
--	----------------	---	---	-------------	---	---	---	-------------	------------	-------------	---	---	---

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek értékvesztése:

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés			Halmozott részleges leírások összege
		Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
Hitelek	85 867 892 332	72 187 991 603	11 217 158 918	4 762 729 458	-363 999 777	-310 480 462	-1 625 507 408	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 016 480 901	5 044 099 739	0	0	-27 618 838	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	51 816 449 166	40 416 731 367	9 914 131 817	2 791 440 443	-196 403 678	-149 239 526	-960 211 256	0

Háztartásokat segítő non-profit intézmények	930 653 007	825 542 381	107 955 511	7 093 953	-5 751 033	-1 284 050	-2 903 755	0
Háztartás	27 289 721 037	25 158 930 888	1 031 611 710	1 962 479 238	-129 423 469	-72 102 842	-661 774 488	0
Külföld	814 588 221	742 687 228	163 459 880	1 715 824	-4 802 759	-87 854 044	-617 909	0
Előlegek	389 406 758	389 406 758	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40 010 246 083	40 018 017 861	0	0	-7 771 778	0	0	0
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	35 453 745 497	35 460 625 388	0	0	-6 879 891	0	0	0
Hitelintézetek	4 556 500 586	4 557 392 473	0	0	-891 887	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0

8.1 Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A pénzügyi eszközök esetében, a hitelezési kockázat változásának mértékétől teszi függővé az értékvesztés számítását:

o hitelezési kockázata a kezdeti megjelenítése óta nem nőtt meg jelentősen, akkor 12 havi várható hitelezési veszteséggel kell az eszköz kapcsán számolni

A stage1 veszteségráták meghatározásához a bank saját veszteségadatbázisa alapján becsüli a veszteségkulcsokat az IFRS homogén csoportjaira.

o hitelezési kockázat jelentősen megnőtt a bekerülése óta, akkor az eszköz teljes élettartama alatti várható hitelezési veszteségeket kell figyelembe venni annak értékvesztése kapcsán.

Az élettartam alatt számított veszteség (Lifetime Expected Loss – LEL) meghatározás a köetkezők szerint történik:

$$C_i = \frac{T - i}{T} \cdot C_0$$

Ahol

C_i : a tőketartozás az i -ik időpontban,

C_0 : a tőketartozás eredeti értéke

T : futamidő

i : futamidő adott időpontja

vagyis az időszaki tőketartozás lineárisan amortizálódik. Vállalati hiteleknél ez az általános, lakossági hiteleknél alacsony kamatszint mellett ez elfogadható közelítés

$$L_i = C_i \cdot l = C_0 \cdot l \cdot \frac{T - i}{T}$$

Ahol

L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség

l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

$$LEL_T = \sum_i^T \frac{L_i}{(1+r)^i} = C_0 \cdot l \cdot \sum_i^T \frac{\frac{T-i}{T}}{(1+r)^i} = \frac{C_0 \cdot l}{T} \cdot \sum_i^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

$$\frac{LEL_T}{L_0} = \frac{1}{T} \cdot \sum_i^T \frac{T-i}{(1+r)^i}$$

Ahol

LEL_T : Életciklusra vetített veszteségráta T futamidejű hitel esetén
 r : referenciahozam mértéke

Eszerint adott hátralévő futamidőhöz tartozó veszteségráta kiszámítható a futamidő és a referenciahozam alapján.

o Egyedi értékelés

Egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmazunk.

Azon ügyletek esetében, ahol a csoportos szabályok szerint megképzett értékvesztés összege és az ügyletszinten indokolt értékvesztés összege jelentősen eltér, a Bank egyedi értékelést alkalmaz.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

A Bank az alábbi módszertant alkalmazza a 12 havi értékvesztés és az élettartami értékvesztés meghatározására, ill. annak meghatározására, hogy a hitelkockázat kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen növekedett-e.

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

Az IFRS 9 előírásai szerint az eszközöket az alábbi értékvesztési szakaszokba kell besorolni:

1. szakasz (Stage1): eszközök, melyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
2. szakasz (Stage2): eszközök, melyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
3. szakasz (Stage3): értékvesztett eszközök

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

Értékvesztés és céltartalék-képzés

A Bank negyedévenként minősíti kintlévőségeit teljesítő-nemteljesítő kategóriákba, a várható hitelezési veszteség miatt havonta értékvesztést és céltartalékot számol el a következő, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- hitelkeretekre.

A Bank az értékvesztést hátralévő élettartamra számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

A 12 hónapra számított értékvesztés a várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A várható veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

A Bank a céltartalékot az alábbi tételre képezhet:

- Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek: ide tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege
- Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások: ezek tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is.

A Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségekre, az egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra képzett céltartalékok összegét a Bank HR területe határozza meg minden beszámolási időszak végén.

- Átszervezés:

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára

bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

Átszervezésre céltartalékot csak az arról szóló igazgatósági döntés értelmében lehet képezni, olyan mértékben, amelyet az igazgatóság elfogadott, mint az azzal kapcsolatos közvetlen ráfordítások fedezeteként elszámolható összeg.

- Függő jogi ügyek és adóügyi perek: peres ügyek várható kimenetele alapján a pertárgyértékkel (vagy amennyiben a pertárgyérték nem meghatározható, a bankot érhető veszteséggel) megegyezően képzett céltartalék.

A peres ügyek nyilvántartását a Jogi és Szabályozási terület végzi, feltüntetve a pertárgy értéken (ill. a Bankot érhető veszteségen) túl különösen a per indítás dátumát, valamint pernyertesség esélyét. Amennyiben a per zárás dátuma több év múlva várható, akkor a pénz időértékét figyelembe véve a CT összegét a Számvitel és pénzügyi terület határozza meg. Ha éven belül lezárul, akkor marad a Jog és Szabályozás által megadott perértékre meghatározott CT összeg, mert nincs szükség diszkontálásra.

Amennyiben a Bank hátrányos szerződéssel rendelkezik, a veszteség jelenértékét jeleníti meg céltartalékként. A Bank a hátrányos szerződés felmondásának várható költségei, illetve a hátrányos szerződés teljesítésének nettó költségei közül az alacsonyabbat tekinti a hátrányos szerződés várható veszteségének. A céltartalék meghatározását megelőzően a Bank a szerződéshez kapcsolódó eszközökre, ha indokolt, elszámolja az értékvesztést.

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot,

Az adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék szabályozása megegyezik a hitelek értékvesztés képzésére vonatkozó szabályokkal.

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

Nettó kitettség a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása előtt (millió Ft)		
Kitettségi osztály	2019.12.31	2019. éves átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	56 936	50 674

Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	26
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	1
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 278	11 112
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	42 263	45 163
Lakossággal szembeni kitettségek	8 346	7 225
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	31 128	30 254
Nemteljesítő kitettségek	2 870	3 073
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	14 337	18 052
Részvényjellegű kitettségek	1 268	1 339
Egyéb tételek	11 610	8 060
Teljes kitettség	175 034	174 980

Nettó kitettség a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása előtt (millió Ft)		
Kitettségi osztály	2019.12.31	2019. éves átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	57 221	50 746
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	26
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	1
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 232	11 103
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	40 547	43 482
Lakossággal szembeni kitettségek	8 346	8 030
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	31 128	30 254
Nemteljesítő kitettségek	2 891	3 079
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	14 337	18 052
Részvényjellegű kitettségek	1 090	1 178
Egyéb tételek	12 516	8 345
Teljes kitettség	174 309	174 297

A kitettségek földrajzi eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása után.

Egyedi

A bruttó kitettség földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban - 2019.12.31.

Kitettségi osztály	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
AT	0	0	202,663	24,566	5,918	0	0	0	0	233,147
CH	0	0	0	44,095	0	0	0	0	0	44,095
CY	0	0	0	0	4,473	0	0	0	0	4,473
DE	0	0	0	0	14,075	0	0	0	0	14,075
ES	0	0	0	0,037	0	0	0	0	0	0,037
GB	0	0	0	0	5,669	58,677	0	0	0	64,346
HR	0	0	0	0	75,027	0	0	0	0	75,027
HU	52 592,28	1 503,87	41 563,43	8 446,36	30 870,68	2 480,76	14 104,99	1 267,96	13 701	166 531,32
IE	0	0	0	0	54,704	0	0	0	0	54,704
IN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IT	0	0	0	0	35,131	10,777	0	0	0	45,908
MD	0	0	0	0,001	0	0	0	0	0	0,001
NL	0	0	0	0	0,779	0	0	0	0	0,779
RO	0	0	0	0,001	0	0	0	0	0	0,001
RS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SK	0	0	271,667	0	0	0	0	0	0	271,667

Konzolidált

A bruttó kitettség földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban - 2019.12.31.

Kitettségi osztály	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
AT	0	0	174,883	24,816	5,97	0	0	0	0	205,669
BY	0	0	0	0,001	0	0	0	0	0	0,001
CH	0	0	0	49,127	0	0	0	0	0	49,127
CY	0	0	0	0	5,35	0	0	0	0	5,35
DE	0	0	0	0	14,272	0	0	0	0	14,272

GB	0	0	0	0	80,972	0	0	0	0	80,972
GR	0	0	12,894	0	0	0	0	0	0	12,894
HR	0	0	32,9	0	91,325	0	0	0	0	124,224
HU	61 663,61	1 657,20	39 013,40	4 318,79	30 720,29	2 829,16	12 473,59	1 452,31	12 609,99	166 738,34
IE	0	0	0	0,003	56,367	0	0	0	0	56,371
IN	0	0	0	0,003	0	0	0	0	0	0,003
IT	0	0	0	0,003	49,536	0	0	0	0	49,539
MD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NL	0	0	7,047	0	0,932	0	0	0	0	7,979
RO	0	0	7,802	0	0	0	0	0	0	7,802
RS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SK	0	0	54,384	0	165,006	0	0	0	0	219,39

A kitétségek partner típus szerinti megoszlása kitétségi osztályonként 2019. december 31-én a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása után.

A bruttó kitétség partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban - 2019.12.31. Egyedi-M Ft

Kitétségi osztály	Állam	Helyi önkormányzatok	Intézmények	Vállalatok	Vállalatokból KKV	Lakosság	Egyéb tételek	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	56 516	0	0	0	0	0	0	56 516
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	6 260	0	0	0	0	6 260
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	41 927	39 745	594	0	42 521
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	8 393	0	8 393
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	12 238	11 964	19 212	0	31 450
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	2 738	2 738	1 964	0	4 702
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	14 436	14 176	0	0	14 436
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	1 383	0	0	0	1 383
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	11 792	11 792
Összesen	56 516	0	6 260	72 722	68 623	30 163	11 792	177 453

**A bruttó kitettség partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban - 2019.12.31.-
 konszolidált – M Ft**

Kitettségi osztály	Állam	Helyi önkormányzatok	Intézmények	Vállalatok	Vállalatokból KKV	Lakosság	Egyéb tételek	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	56 801	0	0	0	0	0	0	56 801
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	6 215	0	0	0	0	6 215
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	40 225	39 745	594	0	40 819
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	8 393	0	8 393
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	12 238	11 964	19 212	0	31 450
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	2 782	2 738	1 964	0	4 746
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	14 436	14 176	0	0	14 436
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	1 206	0	0	0	1 206
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	12 598	12 598
Összesen	56 801	0	6 215	70 887	68 623	30 163	12 598	176 664

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása után.

Egyedi

millió Ft

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként - 2019.12.31.

Kitettségi osztály	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	35 461	-	21 055	56 516
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 260	-	-	6 260
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	13 215	29 259	48	42 521
Lakossággal szembeni kitettségek	39	8 114	239	8 393
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 552	29 897	1	31 450
Nemteljesítő kitettségek	654	4 047	2	4 702
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 852	11 324	260	14 436
Részvényjellegű kitettségek	-	-	1 383	1 383

Egyéb tételek	-	-	11 792	11 792
Kitettségek összesen	60 032	82 641	34 780	177 453

Konszolidált

millió Ft

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként - 2019.12.31.

Kitettségi osztály	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	35 461	-	21 341	56 801
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 215	-	-	6 215
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	6 761	29 259	4 799	40 819
Lakossággal szembeni kitettségek	39	8 114	239	8 393
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 552	29 897	1	31 450
Nemteljesítő kitettségek	654	4 047	45	4 746
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 852	11 324	260	14 436
Részvényjellegű kitettségek	-	-	1 206	1 206
Egyéb tételek	-	-	12 598	12 598
Kitettségek összesen	53 533	82 641	40 489	176 664

Nemteljesítő kitettségek

A nemteljesítő kitettségek ágazati megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza 2019. december 31-re vonatkozóan(egyedi):

millió Ft

Ágazat	Kitettség
Lakosság	1 964
Ingatlanügylek	807
Szakmai, tudományos, műszaki tev.	308
Építőipar	472
Kereskedelem, gépjárműjavítás	237
Feldolgozóipar	166
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0
Szállítás, raktározás	101
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	91
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Egyéb szolgáltatás	7
Információ, kommunikáció	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	518

Művészet, szórakoztatás, szabadidő	22
Oktatás	9
Nemteljesítő kitettségek összesen	4 702

A nemteljesítő kitettségek földrajzi megoszlása (konszolidált):

ezer Ft

Ország	Bruttó Kitettség
HR	0,69
HU	4 745 444
IT	153,00
MD	0,05
RO	218,43
RS	0,04
Nemteljesítő kitettségek összesen	4 745 816

Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos hitelkockázati kiigazítások 2019. évben az alábbiak szerint alakultak.

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, egyedi)

millió Ft

Szegmens	Értékvesztés			
	nyitó-állomány	képzés	visszaírás	záró-állomány
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	21	21	14	28
Nem pénzügyi vállalatok	1 191	2 889	2 772	1 308
Háztartások	1 185	499	821	863
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	7	3	2	8
Külföld	8	87	2	93
Előlegek	0	0	0	0
Értékvesztés összesen	2 413	3 499	3 611	2 300

Értékvesztés változása (értékpapírok, egyedi és konszolidált)

millió Ft

Értékpapírok	Értékvesztés			
	nyitó-állomány	képzés	visszaírás	záró-állomány
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8	11	11	8

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, konszolidált)

millió Ft

Szegmens	Értékvesztés			
	nyitó-állomány	képzés	visszaírás	záró-állomány
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	21	0	14	7
Nem pénzügyi vállalatok	1 191	2 924	2 772	1 343
Háztartások	1 185	499	821	863
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	7	3	2	8
Külföld	8	87	2	93
Előlegek		0	0	0
Értékvesztés összesen	2 412	3 513	3 611	2 314

Céltartalék alakulása (egyedi)

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Céltartalék	21	230	-10	261

Céltartalék alakulása (konszolidált)

millió Ft

Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Céltartalék	21	230	-10	261

9 MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

A Bank megterhelt eszközei központi kormány által kibocsátott értékpapírokból, éshitelintézet által kibocsátott értékpapírokból, valamint lakossági jelzáloghitel és KKV-nak nyújtott NHP hitelekből állnak.

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

- NHP hitel és jelzáloghitel fedezete (hitel);
- napközi hitelkeret biztosítékául (állampapír);
- a Bank határidős pozícióinak fedezetére (magyar állampapír, óvadéki számla);
- a Bank bankkártya-szolgáltatására (magyar állampapír, óvadéki számla).

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 követelése, valamint a Bank saját eszközei. Ide tartoznak továbbá a Bank pénzeszközei is.

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei egyedi szinten 2019. december 31-én:

Egyedi

millió Ft

A. tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök									
		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	060	ebből EHQLA és HQLA	090	ebből EHQLA és HQLA
			030		050		080		100
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	65 514	0			97 652	24 626		
020	Látra szóló követelések	19 332	0			2 318	0		
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	792	792	792	792
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 384	0	15 783	0	24 626	24 626	24 406	24 406
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	15 384	0	15 783	0	20 070	20 070	19 744	19 744
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	4 557	4 557	4 662	4 662
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Egyéb eszközök	29 003	0	0	0	58 865	0	0	0
121	_ebből: Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	22 299	0	0	0	307	0	0	0

Egyedi

millió Ft

B. tábla – Kapott biztosíték		
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt
		Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke

		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA	
		010	030	040	060
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
231	ebből: ...	0	0	0	0
240	A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
251	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	65 514	0		

Egyedi

millió Ft

C. tábla – Megterhelés forrásai			
		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0
011	ebből: ...	0	0

012	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	0
-----	--	---	---

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2019. december 31-én:

Konszolidált

millió Ft

A. tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök									
		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	060	ebből EHQLA és HQLA	090	ebből EHQLA és HQLA
			030		050		080		100
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	65 514	0			98 283	23 294		
020	Látra szóló követelések	19 332	0			2 318	0		
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	792	0	792	792
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 384	0	15 783	16 849	24 626	24 626	24 406	24 406
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	15 384	0	15 783	15 778	20 070	20 070	19 744	19 744
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	4 557	4 557	4 662	4 662
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Egyéb eszközök	29 003	0	0	0	59 586	0	0	0
121	_ebből: Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	22 299	0	0	0	59 211	0	0	0

Konszolidált

millió Ft

B. tábla – Kapott biztosíték		
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt
		Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke

		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA	
		010	030	040	060
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
231	ebből: ...	0	0	0	0
240	A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
251	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	65 514	0		

Konszolidált

millió Ft

C. tábla – Megterhelés forrásai

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		010	030
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0
011	ebből: ...	0	0
012	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	0

10 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&P</i>
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta

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 kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank CRR vonatkozó előírásait vette figyelembe.

Hitelintézetekkel, illetve befektetési vállalkozással szembeni kitettség

Súlyozási módszerek:

- a) Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;
- b) Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;
- c) Törvény szerint Magyar Állam kockázatát hordozó intézmények, amelyek így a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségi osztályba kerülnek át.

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 kitettségek 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.

A külső hitelminősítéssel rendelkező ügyfelek megoszlása kitettségi osztály és minősítési kategória alapján 2019. december 31-én. (Az egyedi és a konszolidált adatok megegyeznek.)

millió Ft

Hitelminősítéssel rendelkező ügyfelekkel szembeni bruttó eredeti kitettségek						
<i>Minősítési kategória</i>	1	2	3	4	5	6
<i>Kitettségi osztály</i>						
Központi kormányzat / központi bank			40 464			
Intézmények			1 521	101		

11 A 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.

12 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 kitettségeinek 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 portfóliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt – messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

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 kamatláb kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert is alkalmaz, amelyek együtt a banki könyvből eredő kamatláb kockázat valamennyi összetevőjét számba veszik.

A jövedelmi hatást a Bank a nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) modellel méri. A Bank gazdasági tőkeértéke (EVE – Economic Value of Equity) a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékévé számítandó, oly módon, hogy az eszköz- és forrás pénzáramlásokat, valamint a mérleg alatti tételeket a pozíció irányának megfelelő előjellel kell figyelembe venni.

A Bank a nem kereskedési könyvi kamatkockázat számszerűsítését, illetve. tőkeszükségletének meghatározását az EBA/GL/2018/02 iránymutatás, és az MNB 2019. évi ICAAP kézikönyvben leírtak alapján alakította ki.

A tőkekövetelmény számszerűsítése során a Bank a tőke gazdasági értékének és nettó kamatjövedelemnek az érzékenységét együttesen veszi figyelembe. Az EBA iránymutatásban bemutatott 6 forgatókönyv mindegyikére devizánként számszerűsíti a kamaterzékenységet. A tőkeszükséglet meghatározásához devizanemenként a legrosszabb forgatókönyvek eredményeit veszi figyelembe. A tárgynegyedév kamaterzékenysége a nettó kamatbevétel és tőke gazdasági értéke érzékenységének együttes figyelembe vételével számolódik oly módon, hogy ezen két alapvető mutatószámhoz az ICAAP kézikönyvben leírtaknak megfelelően súlyokat rendel a Bank. Ebben a szemléletben nem az egyik vagy másik forgatókönyv következik be, hanem bizonyos valószínűséggel mindegyik.

Az alábbi táblázatban látható a 2019.12.31-re 2. pilléres, nem kereskedési könyvi kamatkockázatra allokálható plusz tőke.(M Ft ban)

HUF	EUR	USD	Összesen
261	104, 6	4, 4	370

13 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

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

14 JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Bank a kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek megfelelő, az általa végzett tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, kockázati profiljával összhangban álló javadalmazási politika megfogalmazására törekszik. A javadalmazási politika célja, hogy elősegítse a hatékony és eredményes kockázatkezelés érvényesülését, támogassa a Bankot

stabil tőkehelyzete folyamatos fenntartásában, és segítse elő üzleti stratégiája, hosszú távú érdekei, célkitűzései érvényesülését.

A javadalmazási politika fentiekén túlmenően biztosítja, hogy a Bank vezető állású személyei és munkavállalói részére olyan ösztönző, az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás kiegyensúlyozott arányát tartalmazó érdekeltségi rendszer kerüljön alkalmazásra, amely a hosszú távú célok megvalósítását előtérbe helyezi a rövid távú érdekekkel szemben, továbbá megteremti az egyéni és a banki teljesítmény (összteljesítmény, szervezeti egység teljesítménye) közötti kapcsolatot, összetett teljesítményértékelés alkalmazásával biztosítja a kockázatok hatékony és megfelelő kezelését, valamint közösségteremtő értékkel bír.

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 Felügyelő Bizottságának hatáskörébe tartozik.

A Bank Igazgatósága 2019 folyamán 35 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 nem ösztönözheti a Bank vezetőit és munkavállalóit a szervezet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.

A Bank a teljesítményfüggő juttatásokat részben a munkavállalói ösztönző rendszere alapján meghatározott bónuszként, részben pedig a Munkavállalói Részvénytulajdonosi Program keretében megszerezhető részvények formájában teljesíti a munkavállalók részére.

A Bank 2019. évi munkavállalói ösztönző rendszere alapján meghatározott teljesítményjavadalmazásban a 2019. évben összesen 259 fő részesült, összesen bruttó 138.966.607 Ft összegben. Ezen felül az MRP programon keresztül a 2019. évi juttatás összege 130.836.420 Ft.

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

Az Azonosított Személyek köre:

- Igazgatóság tagjai,
- Pénzügyi igazgató,
- Banküzleti igazgató-helyettes,
- Kockázatkezelésért felelős vezető (CRO),
- Jogi és compliance vezető,
- Belső ellenőrzési vezető,
- Felügyelőbizottság tagjai.

A teljesítményjavalmazás összege az Azonosított munkavállalók esetén sem haladhatja meg az alapjavalmazás 100%-át.

Az Azonosított személyi kör javalmazásának éves összege: 271.809.975 Ft.

Ezen belül az Igazgatóság tagjai javalmazásának éves bruttó összege: 172.348.711 Ft, amely 107.844.622 Ft összegű alapjavalmazásból és 64.504.089 Ft összegű teljesítményfüggő juttatásból áll.

A Felügyelőbizottság tagjai javalmazásának éves bruttó összege: 5.966.032 Ft, amely teljes egészében alapjavalmazásból állt.

A belső kontroll funkciót ellátó területek vezetői javalmazásának éves bruttó összege: 46.757.683 Ft, amely 37.390.022 Ft összegű alapjavalmazásból és 9.367.661 Ft összegű teljesítményfüggő juttatásból áll.

A pénzügyi vezető és a banküzleti igazgató-helyettes javalmazásának éves bruttó összege: 46.737.549 Ft összesen, amely 34.131.450 Ft összegű alapjavalmazásból és 12.606.099 Ft összegű teljesítményfüggő juttatásból áll.

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programon keresztül kifizetésre kerülő részvény juttatás a teljesítményfüggő juttatások része. Az MRP keretében a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakra kerülnek kitűzésre. Az MRP-2019-2021. programok személyi hatálya alá eső munkavállalók a hároméves értékelési időszakban nyújtott teljesítményük alapján, a harmadik évet követően kaphatják kézhez az instrumentumban megállapított teljesítményjuttatást.

Az azonosított személyi kör egyik tagja sem részesült 1 millió EUR összeget elérő javalmazásban.

A Bank Javalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

15 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

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

A Bank egyedi, illetve konszolidált szintű tőkeáttételi mutatója 2019. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság 2016/200 rendelete⁵ szerinti táblázatokat alkalmazza.

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (LRCom)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint (millió Ft)	
		Egyedi	Konszolidált
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	164 913	166 786
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	0	0
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	164 913	166 786
Származtatott kitettségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	0

⁵ A BIZOTTSÁG (EU) 2016/200 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0	0
Egyéb mérlegén kívüli kitettségek			
17	Mérlegén kívüli kitettségek bruttó névértéken	2 215	1 948
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0	0

19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 215	1 948
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0	0
Tőke és teljes kitettséérték			
20	T1 tőke	14 533	14 738
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettséérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	164 425	165 960
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	8,84%	8,88%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0	0

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) (LRSpl)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint (millió Ft)	
		Egyedi	Konzolidált
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	162 485	164 323
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	162 485	164 323

EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	56 508	56 794
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
EU-7	Intézmények	6 259	6 214
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	30 761	30 761
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	7 706	7 706
EU-10	Vállalati	31 916	32 864
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	2 812	2 833
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	26 522	27 151

2018. év végéhez képest az egyedi és a konszolidált szintű tőkeáttételi mutató nőtt. .

A Bank a tőkeáttételi mutató értékét rendszeresen értékeli, és a túlzottan alacsony szint – amely alatt a nemzetközi felügyeleti tapasztalat alapján 3,0%-os szintet ért – elérése esetén intézkedéseket hoz a mutató értékének növelése érdekében.

16 ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa) 2019. december 31-én.

2019.12.31.	millió Ft
Adózott eredmény	1 421
Mérlegfőösszeg	163 165
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,87%

17 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankban működő belső kontroll funkciók a következők:

1. Kockázatkezelési funkció
2. Compliance funkció
3. Belső ellenőrzési rendszer

Valamennyi kontroll funkció független egymástól, melyet a Bank az alábbi feltételek betartásával biztosít:

- a) A kontroll funkció személyzete nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik.
- b) A kontroll funkció szervezetileg elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek ellenőrzésére hivatott. Az adott funkció vezetője csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős a megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért.
- c) A kontroll funkció vezetője közvetlenül az intézmény vezetése, a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést, továbbá legalább évente egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- d) A kontroll funkció személyzetének díjazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől.

17.1 Kockázatkezelési funkció

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a törvényi és belső szabályozási rendszerének történő megfelelést, a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület, valamint a Hitelkezelési terület segítségével megvalósíthassa a kockázatkezelési stratégia és politika célkitűzéseit, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának célkitűzéseit.

Kockázatkezelés szervezete

A kockázatkezelési tevékenységet alapvetően a Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági terület és a Hitelkezelési terület látja el. Ezen területek nincsenek alá- és/vagy fölérendeltségi viszonyban az általuk vizsgált üzleti területekkel, ellenőrzési funkcióval rendelkeznek a Bank kockázatvállalásaival, kockázati kitettségeivel kapcsolatosan.

A kockázatkezelési tevékenység azonban nem korlátozódik csak ezen területekre. A Bank irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is van felelőssége a Bank kockázatainak kezelése tekintetében.

A Banki kockázatkezelési és bankbiztonsági területnek rendszeres jelentési kötelezettsége van a Vezetőség felé. Nevezett terület a kockázatkezelés során felmerülő észrevételeit, javaslatait az Igazgatóság, Hitelezési Bizottság, Eszköz – Forrás Bizottság részére közvetlenül is megteheti.

A Bank a lényeges kockázati típusokra vonatkozóan elkészítette és folyamatosan felülvizsgálja a jogszabályok által megkövetelt belső szabályzatokat.

17.2 Megfelelőség biztosítási funkció (Compliance)

A megfelelőség biztosítási funkció működtetésének célja a megfelelőségi kockázatok azonosítása és kezelése. A megfelelőségi kockázat a Bankra vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások – ideértve a Felügyelet által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek

szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is - belső szabályozás (együttesen a továbbiakban: megfelelési szabályok) - be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

A megfelelési kockázatok kezelésének speciális területei:

- a belső adatvédelmi felelősre vonatkozó szabályozással és a banki gyakorlattal összhangban álló titok- és adatvédelem (üzleti-, bank-,/ értékpapír-, és biztosítási titok/, személyes adatok védelme),
- összeférhetetlenség, érdekkonfliktusok kezelése,
- információáramlásra vonatkozó korlátozások betartása (szűkebb értelemben - figyelembe véve, hogy a Bank jelenleg nem folytat befektetési szolgáltatási tevékenységet),
- külső- és belső csalások megelőzése,
- a pénzmosás- és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem,
- az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód,
- hatósági kapcsolatok (beleértve különösen a MNB-vel és a Pénzügyi Békéltető Testülettel való kapcsolatokat),
- üzletvezetési gyakorlat (conduct risk).

17.3 Belső ellenőrzési funkció

A belső ellenőrzési tevékenység a jelentős kockázati tényezők feltárásával, a kockázatkezelés és az irányítási rendszerek fejlesztésében való közreműködésével segíti, nyomon követi és értékeli a bank kockázatkezelési hatékonyságát.

A belső ellenőrzési tevékenység értékeli a bank irányítását, működését és információs rendszerét fenyegető kockázatokat, különös tekintettel

- A pénzügyi és működési adatok megbízhatóságára és egységére (financial reporting)
- A működés hatékonyságára és eredményességére (operational auditing)
- A vagyonvédelemre (asset protection)
- A törvények, a szabályzatok, a szerződések betartására (compliance).

A belső ellenőrzés tevékenysége a kockázatkezelés ellenőrzésén túlmenően egyben hozzájárul a kontrollfunkció erősítéséhez és a szervezetirányítási folyamatok fejlesztéséhez, s figyel azokra a kockázatokra, amelyek negatív hatással lehetnek a célkitűzésekre, a működésre és az erőforrásokra.

A belső ellenőrzés kiemelt célja a Bank pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a törvényesség, a biztonság és áttekinthetőség szempontjából történő vizsgálata. Ennek keretében a belső ellenőrzés feladata a jogszabályok és belső szabályzatok szerinti működés rendszeres ellenőrzésének biztosítása, szakmai együttműködés a Bank szervezeteivel, valamint a belső ellenőrzési rendszerek folyamatos korszerűsítése.

A belső ellenőr nem rendelkezhet semmilyen, az ellenőrzött tevékenység feletti hatáskörrel és nem lehet az ellenőrzött tevékenységért felelős.

A belső ellenőr bevonása a Bank szabályzatainak, rendszereinek, eljárásainak kidolgozásába, végrehajtásába csak tanácsadás, véleményezés jelleggel történhet.

A belső ellenőr függetlensége azáltal valósul meg, hogy irányítása és működése minden banki szervezettől független és az ellenőrzött területek operatív munkájában, döntésében nem vehet részt.