

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

**2022. december 31.**

## TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk) .....	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk) .....	8
3	KOCKÁZATTÍPUSOK .....	20
4	NYILATKOZATOK .....	36
5	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk) .....	37
6	TŐKEKÖVETELMÉNYEK .....	53
7	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk) .....	62
8	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk) .....	62
9	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk) .....	75
10	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk) .....	77
11	A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk) 79	
12	A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk) .....	79
13	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk) .....	81
14	JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk) .....	81
15	TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk) .....	91
16	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ .....	94
17	BELSŐ VÉDELMI VONALAK .....	94
18.	EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL .....	98

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy 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 2021-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 fejti ki. A Bank védett információnak nem minősít semmilyen információt.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank 2022. 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 (CRR 436. cikk)

A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése szervezetenként 2022. december 31-én (637/2021/EU LI3 tábla):

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása	Székhely, cégjegyzékszám
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
And-Mag Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-944759
And 98 Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-891966
ESPA Dos Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-673176
Korona Kredit Zrt. "v.a"	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Végelszámolás alatt székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01 10 045098
MagNet Faktor Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Faktoring ügyletek székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352
Aranytomb Kft.	Tőke módszer				x		Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352
MagNet Bank MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					x	Munkavállalói részvényprogram székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em., nyilvántartási szám: 01-05-0000135
MagNet Faktor MRP Szervezet	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Munkavállalói részvényprogram székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Nyilvántartási szám: 01-05-0000147
Sopron Bank	Teljes körű konszolidáció	x					Intézmény, hitelintézet székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Nyilvántartási szám: 01-05-0000147
SB Immobilien	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Céggjegyzékszám: 08-09-010328
MagNet Befektetési Alapkezelő Zrt	Teljes körű konszolidáció				x		Alapkezelés székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Céggjegyzékszám: 01-10-140296

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 terjedt ki 2022. december 31-én. A MagNet Faktor Zrt. teljeskörűen bevonásra kerül a prudenciális konszolidációba, melynek kezdő időpontja 2017. december 31.

A Sopron Bank az összevont felügyelet alá tartozását az MNB 2022. június 24-én kelt H-EN-I-99/2022. számú határozata állapította meg, felügyelet alól az MNB 2022. december 28-an kelt H-EN-I-613/2022. számú határozatával került ki.

A Bank és a MagNet Faktor Zrt. viszonylatában teljesülnek a CRR 113. cikk (6) bekezdésében előírt feltételek, – többek között az, hogy a szavatolótőke 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.

A MagNet Bank MRP Szervezete esetében prudenciális konszolidáció keretében a Szervezet rendelkezésére bocsátott, a munkavállalók által még meg nem szolgált részvények értéke levonásra kerül a konszolidált szavatoló tőkéből.

A Bank nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést vagy a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, ezért a Bank szavatolótőkéje,

tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

Fő kockázati mérőszámok egyedi és konszolidált alapon (637/2021/EU KM1 tábla – egyedi és konszolidált)

1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	23 489	13 992
2	Alapvető tőke (T1)	23 489	13 992
3	Tőke összesen	28 489	13 992
<b>Kockázattal súlyozott kitétséértékek</b>			
4	Teljes kockázati kitétséérték	113 698	85 798
<b>Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	20.66%	16.31%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	20.66%	16.31%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	25.06%	16.31%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5.80%	5.80%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3.26%	3.26%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4.35%	4.35%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13.80%	13.80%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)</b>			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	16.30%	16.30%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8.76%	0.01%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
13	Teljes kitétségi mérték	392 709	290 678
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5.98%	4.81%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	5.98%	4.81%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	5.98%	4.81%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	55 625	25 175
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	40 757	24 144
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	30 568	18 108
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	10 189	6 036
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	545.92%	417.07%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	315 179	242 580
19	Előírt stabil források összesen	196 264	207 445
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	160.59%	116.94%

KM1 - Fő mérőszámok - konszolidált adatok millió Ft-ban		2022.12.31	2021.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	24 268	14 259
2	Alapvető tőke (T1)	24 268	14 258
3	Tőke összesen	29 268	14 259
<b>Kockázattal súlyozott kitétségtételek</b>			
éze	Teljes kockázati kitétségtérték	123 570	90 925
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)</b>			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	19.64%	15.68%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	19.64%	15.68%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	23.69%	15.68%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)</b>			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5.80%	5.80%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3.26%	3.26%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4.35%	4.35%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13.80%	13.80%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)</b>			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	16.30%	16.30%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	3.34%	-0.62%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
13	Teljes kitétségi mérték	402 002	292 568
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6.04%	4.87%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	6.04%	4.87%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	6.04%	4.87%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	55 625	25 175
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	45 557	28 644
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	34 168	18 345
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	11 389	10 299
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	488.40%	244.43%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	315 957	242 835
19	Előírt stabil források összesen	198 864	166 317
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	158.88%	146.01%

## 2 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)

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 szervezeten 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 kockázatokat tudja a Bank kézben tartani és kezelni, amelyekről tudomása van. A Bank a vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatteljárás során megismert kockázatokat. 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 (méretéről 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 Bank Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területe 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület

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

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

Az Igazgatóság 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 Controlling, Riporting és BI terület, valamint a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület felelősek.

A Belső ellenőrzés 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 kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása.

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a 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 kitettségeit, 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 figyelembevétele 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 felméréssel 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 tőketartalékokat 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 tőkeemfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőkefelettel 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 összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség elve)*
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatok a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatok 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 szabályozói ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérékenységi 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület ellenőrzi, és amennyiben limittúllépést tapasztal, megteszi a – belső szabályzatokban meghatározott – szükséges lépéseket.

## 2.4 A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 453. cikk)

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.

### 2.4.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

- a) a mérlegen belüli nettósítás,
- b) a biztosíték,
- c) egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
  - a nem a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
  - az életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
  - a nem a Bank által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék);
- b) az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog);
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog);
- d) a pénzügyi lízing; és
- e) 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.

#### **2.4.2 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 leköötött eszköztípusok 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.

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

A Bank az ügyfél ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges alapt biztosítékok és az esetleges kiegészítő biztosítékok elvárt szintjét. Az ügyfélminősítéséhez, 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.

#### **2.4.4 Fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata**

A Bank a kockázatvállalás időtartama alatt a biztosíték típusától függő, 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.

#### **2.4.5 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.

#### **2.5 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása**

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján 2017. IV. negyedétől 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 figyelembevételével 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.

## A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma 2022. december 31-én hat 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 öt 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)
Gránicz János	tag	16 (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, tekintettel arra, hogy a vezető testületi tagok többsége szinte alapítás óta a Bank tagja.

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 összhang figyelése, javaslattétel;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- meghatározza az aktív, illetve passzív üzleti kamatozatokat 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, riporting és BI terület által negyedévente készített jövedelmezőségi, és az egyéb, a kockázatkezelési területek által készített 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.

Banknál AML Bizottság is működik, feladatköre a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat alapján meghatározott esetekben az ügyfélkapcsolat fenntartásáról szóló döntések meghozatala.

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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területre.

A Bank Igazgatósága ezen túlmenően áttekinti és értékeli a Controlling, Riporting és BI terület, Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület által negyedévente készített jövedelmezőségi-kockázati beszámolókat;

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

### **Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált hatáskörök**

#### **Főbb 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 figyelembevételével 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*
- *Vezető lakossági döntnök*
- *Vezető vállalati döntnök*

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület függetlensége biztosított, a terület a Banküzemi Vezérigazgató-helyettes, aki a Bank kockázati kontrolljáért felelős vezető is egyben, közvetett irányítása alá tartozik, mint elkülönült szervezeti egység.

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

### **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 megállapításához 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 stressz teszteket alkalmaz, mely vizsgálatok arra irányulnak, hogy megbecsüljék a hitelportfólió minőségének enyhe és erős gazdasági recesszió következtében bekövetkező változását.

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 kockázatvállalás és ezzel párhuzamosan a tőkekövetelmény korlátozása is megvalósítható.

A kitettséget az üzleti területektől független Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület monitorozza, és a limitet meghaladó pozíciókat jelenti az Igazgatóság 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.

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 figyelembevételével;
- a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam-kockázat és nagykockázat-vállalás fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályait és a kereskedési könyv vezetésének szabályait;
- a kamatláb-kockázat kezelési politikáját, a jogszabályok és a Felügyelet által közzétett módszertani ajánlások alapján.

A kereskedési könyvi piaci kockázatok számszerűsítésére az 1. pillérben minden kockázati fajta esetében a CRR által szabályozott standard módszerek, a 2. pillérben pedig a kockázatosított érték (VaR), illetve a stresszelt kockázatosított érték (sVaR) módszertan alapján

határozza meg a Bank a kockázatok mértékét. A kockázat számszerűsítésére a Varitron rendszer használatával napi gyakorisággal sor kerül. A VaR módszertanon belül a két leginkább elterjedt megközelítést a parametrikus és a historikus módszertant alkalmazza a Bank, 99%-os konfidencia intervallum és 1 napos tartási periódus mellett. A Bank a normál kockázatosított érték számítása mellett a stresszelt kockázatosított értéket is számszerűsíti.

A 2. pillérben a tőkekövetelmény számítás a parametrikus és historikus kockázatosított érték számítások eredményein, illetve a stresszelt VaR értékeken alapul. Az 1 napos VaR értékeket a Bank a tőkekövetelmény meghatározásakor 10 napos VaR értékekre skálázza. A parametrikus és historikus VaR értékek alapján meghatározott tőkekövetelmény az MNB ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv piaci kockázati fejezetében található, - a napi VaR-t, az előző 60 nap átlagos VaR értékét és a stressz VaR-t is magában foglaló - formulák használatával áll elő. A ténylegesen alkalmazandó effektív tőkekövetelményt Bank a különböző VaR megközelítések (parametrikus és historikus) által számszerűsített tőkekövetelmények közül a nagyobbbat választva határozza meg.

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitettségről, valamint a piaci kockázatraallokált tőkekövetelmény értékéről, 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, származékos ügyleteket, illetve azokat az ügyleteket is, amikor a partner egy másik ügyféllel tervezett/meglévő ügylet mögé fedezetet nyújt.

Az 11/2022. (VIII.2.) 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.

A külső hitelminősítő intézetek a 10. fejezet tartalmazza.

A Bank szükség esetén, de legalább éves rendszerességgel felülvizsgálja a partnerek minősítését és a limitek mértékét.

### Alkalmazott rendszerek, eljárások

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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület is elvégzi. A Treasury limiteket napi monitoring keretében figyeli és azok kihasználtságát rendszeresen jelenti a Bank Igazgatóság 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési 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 limitrendszerrel 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) biztosítékként 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 minimalizálására, azáltal, hogy alacsony kockázatú minősítési kategóriába tartozó partnerekkel köt származékos ügyleteket.

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

### Tőkekövetelmény számítása

A Bank a partnerkockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítására a SA módszert alkalmazza.

### Hitelértékelési korrekció

A CVA kockázatot a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti.

## **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, amely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot is. A monitoring folyamat preventív jellegű, mivel a veszteségek bekövetkezése előtt megtehető intézkedések által csökkenthető az adott működési kockázat előfordulásának valószínűsége.

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

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

### 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 – csökkentti, 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 étvágójával 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 pénzáramlások és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

#### Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

- Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
- Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
- 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 (EU LIQA, a)

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 figyelembevételével, a kockázatokat előre meghatározott kereteken belül tartó limiteket állapít meg.

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

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

- limit rendszer működtetése,
- likviditási pufferek képzése, valamint
- a finanszírozási források diverzifikálása.

A Bank negyedévente stressz tesztek végzését 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 (EU LIQA, b, c)

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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület által negyedévente készített 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület tesz javaslatot, és ellenőrzi a limiteknek való folyamatos megfelelést. A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület a Bank likviditásának alakulásáról rendszeresen beszámol a Bank Igazgatóságának.

A Controlling, Riporting 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 (EU LIQA, d)

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 stressztesztelés alkalmazásának ismertetése (EU LIQA, a):

A Bank negyedévente folytat stressz teszteket annak felmérése érdekében, hogy megvizsgálja, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége, valamint, hogy meghatározza mekkora likviditási puffert szükséges képeznie.

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

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

A Bank a stressz tesztek során figyelembe vesz(i)

- minden vélhetően jelentős pénz be-és kiáramlást eredményező eszköz és forrás oldali mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, ahol a kiáramlási faktorok a stressz időszak alatt nem a „going concern” üzletmenetben számított betétállományból kerülnek kiáramoltatásra, valamint
- más típusú kockázatok stressz tesztjeinek eredményét is (piaci likviditási kockázat), ahol:
  - o kalkulál az árfolyamváltozással, így a piaci likviditás kockázatban érvényesülő hatást is vizsgálja a Bank a kiáramlással összefüggésben,
  - o és a másodlagos likvid eszközök figyelembevételére során hair-cut értékeket alkalmaz

A Bank olyan stressz forgatókönyveket alkalmaz, amelyek

- különböző súlyosságúak,
- különféle típusúak,
- több időtávra vonatkoznak,
- valamint a betétesek és más finanszírozást nyújtók különféle lehetséges viselkedési mintáit vizsgálja.

A likviditási stressz tesztekhez kapcsolódó elvárás értelmében a Bank a szcenárió elemzéseket kifuttatja a túlélési periódus végéig, lehetővé téve annak vizsgálatát, hogy

stresszelt körülmények között a nettó kiáramlásokat a rendelkezésre álló likviditási pufferek milyen hosszú ideig képesek fedezni.

A Bank a(z)

1. egyedi,- intézményfüggő változásokat,
2. külső, piaci tényezők változását, valamint
3. ezek kombinációját feltételező forgatókönyveket alkalmaz.

*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.

A Bank likviditásfedezeti rátájára vonatkozó információ 2022-ben egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ1 tábla – egyedi):

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - egyedi adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	22.12.31	22.09.30	22.06.30	22.03.31	22.12.31	22.09.30	22.06.30	22.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					55 625	91 974	62 040	58 660
<b>KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK</b>									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	166 394	173 799	171 076	117 897	15 378	16 409	16 152	10 639
3	Stabil betétek	44 841	39 775	40 564	36 113	2 242	1 989	2 028	1 806
4	Kevésbé stabil betétek	110 130	121 989	40 564	73 696	11 013	12 199	11 798	7 370
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	29 630	34 178	37 343	23 491	16 712	18 980	16 806	10 284
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	29 630	34 178	37 343	23 491	16 712	18 980	16 806	10 284
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	19 031	12 938	14 477	11 821	3 565	1 252	1 407	1 181
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	1 881	0	0	28	1 881	0	0	28
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	17 150	12 938	14 477	11 793	1 683	1 252	1 407	1 153
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	4 816	3 469	3 324	817	4 816	3 469	3 324	817
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	742	683	449	364	286	150	161	76
16	<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					40 757	40 261	37 851	22 997
<b>KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK</b>									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekkel származó beáramlások	60 920	22 299	7 574	11 006	41 454	10 473	2 330	4 906
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	60 920	22 299	7 574	11 006	30 568	10 473	2 330	4 906
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	60 920	22 299	7 574	11 006	30 568	10 473	2 330	4 906
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>									
21	<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					55 625	91 974	62 040	58 660
22	<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					10 189	29 788	35 521	18 091
23	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					545.9%	308.8%	174.7%	324.3%

A Bank likviditásfedezeti rátájára vonatkozó információ 2022-ben konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ1 tábla – konszolidált):



LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - konszolidált adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	22.12.31	22.09.30	22.06.30	22.03.31	22.12.31	22.09.30	22.06.30	22.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					55 625	91 974	62 040	58 660
<b>KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK</b>									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	166 394	173 799	171 076	117 897	15 378	16 409	16 152	10 639
3	Stabil betétek	44 841	39 775	40 564	36 113	2 242	1 989	2 028	1 806
4	Kevésbé stabil betétek	110 130	121 989	117 984	73 696	11 013	12 199	11 798	7 370
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	29 630	34 178	37 343	23 491	16 712	18 980	16 806	10 284
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	29 630	34 178	37 343	23 491	16 712	18 980	16 806	10 284
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	26 767	16 407	91 386	16 438	1 684	1 252	71 193	1 181
11	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	1	0	69 785	28	1	0	69 785	28
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	26 766	16 407	21 601	16 410	1 683	1 252	1 407	1 153
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	0	0	0	0	9 616	3 469	7 124	4 617
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	742	683	449	364	286	150	161	76
16	<b>KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					34 060	36 792	104 312	22 180
<b>KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK</b>									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitettségekkel származó beáramlások	65 320	22 299	7 574	14 406	43 653	10 473	2 330	5 586
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	<b>KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>	65 320	22 299	7 574	14 406	43 653	10 473	2 330	5 586
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	65 320	22 299	7 574	14 406	43 653	10 473	2 330	5 586
<b>TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG</b>									
21	<b>LIKVIDITÁSI PUFFER</b>					55 625	91 974	62 040	58 660
22	<b>NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</b>					11 389	29 788	39 321	21 211
23	<b>LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA</b>					488.4%	308.8%	157.8%	276.6%

A Bank a fenti mutatószámoknál lényegesen több likviditási mutatószámot figyel napi, havi, ill. negyedéves gyakorisággal, amely mutatószámokra limiteket is alkalmaz. Az időközi limittúllépéseket a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület vezetője értékeli és súlyosságának megfelelően intézkedik, illetve tájékoztatja az Igazgatóságot.

#### A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)

A Bank kis és nem komplex intézményként a Magyar Nemzeti Bank engedélyével az NSFR adatszolgáltatás követelményeit egyszerűsített formában teljesíti, ezért a kapcsolódó információkat is ennek megfelelően teljesíti,

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2022.12.31-én egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – egyedi):

LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta (egyedi) (devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 1 év	≥ 1 év	
<b>Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei</b>					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	28 489 637 352	28 489 637 352
2	Szavatolótké	0	0	28 489 637 352	28 489 637 352
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		129 223 305 581	34 506 791 459	152 769 619 692
5	Stabil betétek		39 237 064 214	3 737 314 453	41 012 525 456
6	Kevésbé stabil betétek		89 986 241 367	30 769 477 006	111 757 094 236
7	Nem lakossági finanszírozás:		17 555 588 629	126 019 125 861	133 919 467 974
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		17 555 588 629	126 019 125 861	133 919 467 974
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:		0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>				<b>315 178 725 018</b>
<b>Előírt stabil források (RSF) elemei</b>					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				181 805 470 132
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		43 194 043 192	48 099 820 622	195 406 332 272
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	17 150 038 743	857 501 937
21	<b>Előírt stabil források összesen</b>				<b>196 263 834 209</b>
22	<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>				<b>160.6%</b>

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2022.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – konszolidált):

LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta - konszolidált (devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárt	< 1 év	≥ 1 év	
<b>Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei</b>					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	29 267 978 408	29 267 978 408
2	Szavatolótké	0	0	29 267 978 408	29 267 978 408
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		129 223 305 581	34 506 791 459	152 769 619 692
5	Stabil betétek		39 237 064 214	3 737 314 453	41 012 525 456
6	Kevésbé stabil betétek		89 986 241 367	30 769 477 006	111 757 094 236
7	Nem lakossági finanszírozás:		17 552 812 676	126 019 125 861	133 919 467 974
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		17 552 812 676	126 019 125 861	133 919 467 974
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	0	0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	<b>Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)</b>				<b>315 957 066 074</b>
<b>Előírt stabil források (RSF) elemei</b>					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				181 803 074 203
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		48 394 709 466	48 099 820 622	198 006 665 409
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	17 150 038 743	857 501 937
21	<b>Előírt stabil források összesen</b>				<b>198 864 167 346</b>
22	<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)</b>				<b>158.9%</b>

### 3.9 Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

A nem kereskedési 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 fajtái, módszerei, valamint a kapcsolódó tőkeszámítás 12. fejezetben kerülnek részletesen kifejtésre.

### 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

EU OVA (a, c, f):

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 tartalmaznak információt.

A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok a 3-ik fejezetben kerültek részletesen bemutatásra.

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

EU LIQA (h, i):

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 kitétség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének folyamatát a Bank belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 3.8 pontja tartalmaz áttekintést.

2022. december 31.-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit, illetve a hozzájuk rendelt belső – a jogszabályi előírásoknál érzékenyebb – limiteket jelen dokumentum 3.8. pontjában található táblázat tartalmazza.

## 5 SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)

A Bank az egyedi szintű, illetve a konszolidált szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletével<sup>1</sup> összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése – 2022. december 31. (637/2021/EU CC1 tábla – egyedi)

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - egyedi adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	2 249	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-264	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	3 547	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	9 860	40
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>24 692</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-37	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-799	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-52	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	

12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-315	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	

25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-1 203</b>	
29	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>23 489</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	

39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>0</b>	
45	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>23 489</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	5 000	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>5 000</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	



54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
58	<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>5 000</b>	
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>28 489</b>	
60	<b>Teljes kockázati kitettséérték</b>	<b>113 698</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	20.66%	
62	Alapvető tőke	20.66%	
63	Tőke összesen	25.06%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.76%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>3</sup>	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény <sup>4</sup>	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény <sup>3</sup>	0.00%	
68	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>4.36%</b>	
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	21	7

73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	432	9
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

A Bank a Bizottság 2021/637 végrehajtási rendelet előírásainak megfelelően, az egyedi szintű mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé (637/2021/EU CC2 tábla – egyedi)

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - egyedi adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	85 891	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 767	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	3 022	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 570	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	264 263	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	2 969	
10	Tárgyi eszközök	5 342	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 969	
12	Befektetési célú ingatlan	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	2 639	
14	Immateriális javak	773	8
15	Adókövetelések	117	
16	Tényleges adókövetelések	0	
17	Halasztott adókövetelések	117	10
18	Egyéb eszközök	3 524	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	
20	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>287 970</b>	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	268 885	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	
26	Céltartalékok	189	
27	Adókötelezettség	35	
28	Tényleges adókötelezettség	35	
29	Halasztott adókötelezettség	0	
30	Egyéb kötelezettségek	3 380	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	
32	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>272 622</b>	
33	Jegyzett tőke	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	
36	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-327	3
37	Eredménytartalék	3 455	2
38	Egyéb tartalék	1 687	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-45	
40	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 278	EU-5a
41	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>15 348</b>	
42	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>287 970</b>	

A Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra (637/2021/EU CCA tábla). A Bank 2022. december 31-én csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentummal rendelkezett.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat		
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835
3	Az instrumentum irányadó joga	magyar
3a	A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	
	<i>Szabályozói kezelés</i>	
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészcvény
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	8 740
9	Az instrumentum névleges összege	8 740
EU-9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
EU-9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	N/A
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N/A
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzők	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	

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

2022. első negyedében 5 milliárd Ft alárendelt kölcsöntőke kötvény került bevonásra.

A Bank konszolidált szavatoló tőkéjének levezetése – 2022. december 31. (637/2021/EU CC1 tábla – konszolidált):

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - konszolidált adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	4 697	37
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-264	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	3 547	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	8 578	40
6	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>25 858</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-48	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 179	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-48	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	

16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-315	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	

EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	<b>Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-1 590</b>	
29	<b>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</b>	<b>24 268</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	
36	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások</b>			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	

39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</b>	<b>0</b>	
45	<b>Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>24 268</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): instrumentumok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	5 000	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	<b>Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>5 000</b>	
<b>Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások</b>			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	



53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	<b>A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
58	<b>Járulékos tőke (T2)</b>	<b>5 000</b>	
59	<b>Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)</b>	<b>29 268</b>	
60	<b>Teljes kockázati kitétséérték</b>	<b>123 570</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke	19.64%	
62	Alapvető tőke	19.64%	
63	Tőke összesen	23.69%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.76%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény <sup>3</sup>	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény <sup>4</sup>	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény <sup>3</sup>	0.00%	
68	<b>A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)</b>	<b>3.34%</b>	
<b>A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>			

72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11	7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó konszolidált mérleg és a konszolidált szavatoló tőke közötti mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat tartalmazza (637/2021/EU CC2 tábla – konszolidált):

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - konszolidált adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	85 891	85 891	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 513	16 767	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	3 022	3 022	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	3 628	3 628	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 570	13 570	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	265 160	266 064	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	1 266	2 857	
10	Tárgyi eszközök	6 709	5 398	
11	Ingtatlanok, gépek és berendezések	3 440	2 240	
12	Befektetési célú ingatlan	111	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	3 158	3 158	
14	Immateriális javak	1 698	1 399	8
15	Adókövetelések	23	54	
16	Tényleges adókövetelések	23	2	
17	Halasztott adókövetelések	0	52	10
18	Egyéb eszközök	5 071	4 988	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	
20	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>402 551</b>	<b>403 638</b>	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	286	11 149	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	360 072	349 633	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	
26	Céltartalékok	1 401	1 384	
27	Adókötelezettség	1 694	1 673	
28	Tényleges adókötelezettség	1 684	1 670	
29	Halasztott adókötelezettség	10	3	
30	Egyéb kötelezettségek	4 517	4 452	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	
32	<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>367 970</b>	<b>368 291</b>	
33	Jegyzett tőke	8 740	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	560	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
36	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-264	-264	3
37	Eredménytartalék	2 234	2 837	2
38	Egyéb tartalék	3 756	3 756	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-315	-315	
40	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	19 122	19 378	EU-5a
41	Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen	33 833	35 348	
42	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	748	655	
43	<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>34 581</b>	<b>35 347</b>	
44	<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>402 551</b>	<b>403 638</b>	

## 6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

### 6.1 ICAAP információk (EU OVC)

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 kézikönyve<sup>2</sup>) figyelembevételével határozza meg. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, amelyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

A Bank a minimális szabályozói tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbi módszereket alkalmazza:

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

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

A 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.

Az MNB a 2022. szeptember 30-i vonatkozási időpontra lefolytatott SREP vizsgálatot a 2023. május 10-i keltezésű 70-34/2023 iktatószámú levelével zárta le. A SREP lezáró levélben az MNB 2023. június 30-tól 247,51%-os SREP-ráta alkalmazását írta elő:

- 11,14%-ot meghaladó mértékű CET1 tőke megfelelési mutatót,
- 14,85%-ot meghaladó mértékű T1 tőke megfelelési mutatót és
- maximum 4,95% járulékos tőke (T2)
- 19,80%-ot meghaladó mértékű szavatoló tőke rendelkezésre állását várja el, mely értékeket a Bank a következő SREP felülvizsgálatig köteles tartani.

A teljes SREP tőkekövetelményen túlmenően a Bankcsoportnak 2016. január 1-jétől a Hpt. 86. §-a szerinti tőkefenntartási puffer (TFP) előírásnak is meg kell megfelelnie, amelynek mértéke a Hpt. 298. § (2) bekezdés a) pontja alapján 2019. január 1-jétől a kockázati kitettségérték 2,5 százaléka. A Banknak ezt az előírást teljes egészében elsődleges alapvető tőkével kell fedeznie. Az MNB 2020. december 28.-i döntése alapján a jegybank elvárja, hogy a piaci szereplők 2022. június 30-ig legalább 50 százalékos mértékben, 2023. elejére pedig teljesen feleljenek meg a tőkepuffer-elvárásnak.

A fentieket kiegészíti még a – szintén CET1 tőkével fedezendő – anticiklikus tőkepuffer, rendszerkockázati tőkepuffer, és rendszerszinten jelentős intézményekre (O-SIIs) vonatkozó tőkepuffer mindenkori aktuális értéke, mely 2023. július 1-től 0.5%.

A P2G (Capital Guidance) mértéke 0%, amely CET1 tőkével fedezendő.

Az új TSCR ráta hatálybalépésekor a Bankra vonatkozó teljes tőkekövetelmény ráta (OCR) mértéke (22.30%), amely bármely tőkepuffer változása esetén módosulhat. 2023. július 1-től – az anticiklikus puffer értékének változását figyelembe véve ez az érték 22.80%.

A Bankra vonatkozó tőkepuffer-előírást a Bank a negyedéves tőkekövetelmény számítás keretében ellenőrzi.

## 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 (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 2022. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 9 252 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 9 886 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

Teljes kockázati kitettségérték áttekintés egyedi alapon (637/2021/EU OV1 tábla – egyedi)

OV1 - Teljes kockázati kitettségértékek - egyedi adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31
1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>73 321</b>	<b>66 357</b>	<b>5 866</b>
2	ebből sztenderd módszer	73 321	66 357	5 866
6	<b>Partnerkockázat</b>	<b>7 217</b>	<b>583</b>	<b>577</b>
7	ebből piaci árazás szerint	1 948	131	156
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	5 269	453	422
20	<b>Piaci kockázat</b>	<b>3 467</b>	<b>3 216</b>	<b>277</b>
21	ebből sztenderd módszer	3 467	3 216	277
23	<b>Működési kockázat</b>	<b>29 693</b>	<b>15 642</b>	<b>2 375</b>
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	29 693	15 642	2 375
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	<b>Összesen</b>	<b>113 698</b>	<b>85 798</b>	<b>9 096</b>

A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén (637/2021/EUR LI2 tábla – egyedi)

LI2 - A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - egyedi adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	401 510	382 804	0	15 038	1 475
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	368 184	0	0	286	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	33 326	382 804	0	14 752	1 475
Mérlegen kívüli összegek	23 824	23 824			
Értékelési különbözetek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül		0			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-10 188	-10 188			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-15 563	-15 563			
Kockázatrúházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek					
Egyéb különbözetek					
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek</b>	<b>399 583</b>	<b>380 876</b>	<b>0</b>	<b>15 038</b>	<b>1 475</b>

Teljes kockázati kitettségérték áttekintés konszolidált alapon (OV1 tábla – konszolidált)



OV1 - Teljes kockázati kitettségértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum
		2022.12.31	2021.12.31	tőkekövetelmények
				2022.12.31
1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>77 577</b>	<b>70 218</b>	<b>6 362</b>
2	ebből sztenderd módszer	77 577	70 218	6 362
6	<b>Partnerkockázat</b>	<b>7 217</b>	<b>583</b>	<b>577</b>
7	ebből piaci árazás szerint	1 948	131	156
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	5 269	453	422
20	<b>Piaci kockázat</b>	<b>3 467</b>	<b>3 216</b>	<b>277</b>
21	ebből sztenderd módszer	3 467	3 216	277
23	<b>Működési kockázat</b>	<b>33 361</b>	<b>16 908</b>	<b>2 669</b>
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	33 361	16 908	2 669
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	<b>Összesen</b>	<b>123 570</b>	<b>90 925</b>	<b>9 886</b>

A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén (637/2021/EUR LI2 tábla – konszolidált)

LI2 - A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - konszolidált adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	403 638	385 034	0	15 038	1 475
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	368 290	0	0	286	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	35 348	385 034	0	14 752	1 475
Mérlegén kívüli összegek	20 327	20 327	0	0	0
Értékelési különbözetelek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül		0			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetelek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetelek	-10 188	-10 188			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetelek	-12 066	-12 066			
Kockázattáruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetelek					
Egyéb különbözetelek					
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek</b>	<b>401 710</b>	<b>383 107</b>	<b>0</b>	<b>15 038</b>	<b>1 475</b>

### 6.3.1 Hitelkockázat tőkekövetelménye (438. cikk)

A Bank a hitelkockázatok kockázattal súlyozott eszközértékének meghatározására sztenderd módszertant alkalmaz, a 452. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal esetében nem releváns.

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – egyedi):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai- egyedi adatok millió Ft-ban	Kitétség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	167 576	0	247 365	492	1 251	0.5%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitétségek	68 990	0	3 366	0	833	24.8%
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	49 868	22 139	34 774	3 454	24 321	63.6%
Lakossággal szembeni kitétségek	10 524	261	4 195	128	3 242	75.0%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	48 714	1 348	47 866	848	17 831	36.6%
Nemteljesítő kitétségek	6 766	1 167	3 796	129	4 569	116.4%
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	5 165	197	4 003	0	6 004	150.0%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	14 159	0	14 265	12	2 937	20.6%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitétségek	3 384	0	2 990	0	3 669	122.7%
Egyéb tételek	15 890	0	13 193	0	8 663	65.7%
<b>Összesen</b>	<b>391 037</b>	<b>25 113</b>	<b>375 812</b>	<b>5 064</b>	<b>73 321</b>	<b>19.3%</b>

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – egyedi):

CR5 - Sztenderd módszer - egyedi adatok millió Ft-ban	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített <sup>1</sup>	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	245 355	0	0	0	0	0	2 502	0	0	0	0	0	0	0	0	247 857	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	2 832	0	534	0	0	0	0	0	0	0	0	3 366	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	7 070	0	0	0	0	0	0	0	0	31 158	0	0	0	0	38 228	0	
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	4 323	0	0	0	0	0	4 323	0	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	36 646	10 830	0	0	1 238	0	0	0	0	48 714	0	
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 638	1 288	0	0	0	3 926	0	
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 003	0	0	0	4 003	0	
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	14 175	0	0	0	0	102	0	0	0	0	14 277	0	
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 537	0	453	0	0	2 990	0	
Egyéb tételek	4 530	0	0	0	0	0	0	0	0	8 663	0	0	0	0	13 193	0	
<b>Összesen</b>	<b>256 955</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 007</b>	<b>36 646</b>	<b>13 866</b>	<b>0</b>	<b>4 323</b>	<b>46 336</b>	<b>5 290</b>	<b>453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>380 876</b>	<b>0</b>	

A Bank hitelkockázati kitétsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai konszolidált szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – konszolidált):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása- konszolidált adatok millió Ft-ban	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	167 576	0	167 553	0	1 251	0.7%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	20.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	68 990	0	68 979	0	833	0.0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	51 900	18 642	51 510	18 271	30 747	44.1%
Lakossággal szembeni kitettségek	10 524	261	10 426	256	3 242	30.4%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	48 714	1 348	47 866	1 337	17 831	36.2%
Nemtjeljesítő kitettségek	6 902	1 167	3 901	266	4 576	109.8%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	5 165	197	4 330	197	6 004	132.6%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	14 159	0	14 159	0	2 937	20.7%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitettségek	3 272	0	2 878	0	3 201	111.2%
Egyéb tételek	16 508	0	13 432	0	8 902	66.3%
<b>Összesen</b>	<b>393 711</b>	<b>21 616</b>	<b>385 034</b>	<b>20 327</b>	<b>79 525</b>	<b>19.6%</b>

A sztenderd módszertan szerint alkalmazott kockázati súlyok konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR5 tábla – konszolidált):

CR5 - Sztenderd módszer - konszolidált adatok millió Ft-ban	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített <sup>1</sup>
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	248 715	0	0	0	0	0	2 502	0	0	0	0	0	0	0	251 217	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	2 832	0	534	0	0	0	0	0	0	0	3 366	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	391	0	1 418	0	0	38 517	0	0	0	0	40 325	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	4 323	0	0	0	0	0	4 323	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	36 646	10 830	0	0	1 238	0	0	0	0	48 714	0
Nemtjeljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 644	1 288	0	0	0	3 932	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 003	0	0	0	4 003	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	14 175	0	0	0	0	102	0	0	0	0	14 277	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 662	0	216	0	0	2 878	0
Egyéb tételek	4 530	0	0	0	0	0	0	0	0	8 902	0	0	0	0	13 432	0
<b>Összesen</b>	<b>253 245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 398</b>	<b>36 646</b>	<b>15 283</b>	<b>0</b>	<b>4 323</b>	<b>54 065</b>	<b>5 290</b>	<b>216</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386 466</b>	<b>0</b>

### 6.3.2 Partnerkockázat tőkekövetelménye (CRR 439.cikk)

A Bank partnerkockázati kitétsége 2022. év végén 96 milliárd Ft volt, mely három hazai pénzintézet és az MNB-vel szembeni kitétség volt. Az MNB-vel szembeni kitétség nem vont maga után tőkekövetelményt, míg a más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 156 millió Ft.

Az EU CCRA szerinti nyilvánosságra hozatal a 3.3 Partnerkocka fejezetben található.

Egyedi és konszolidált szinten a partnerkockázat megegyezett.

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt.

A Bank nem rendelkezett 2022.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivatíva ügylettel. (2021/637/EU CCR6 tábla kapcsán nem hoz nyilvánosságra semmit).

2022.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitétség.

### 6.3.3 Piaci kockázat tőkekövetelménye (CRR 445. cikk)

Az EU MRA szerinti nyilvánosságra hozatal. a 3.2 Piaci kockázat fejezetben található.

A piaci kockázat kitétség értéke 2022.12.31-én (2021/637/EU MR1 tábla – egyedi és konszolidált):

MR1 -Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján - egyedi, konszolidált adatok millió Ft-ban	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
<b>Sima termékek</b>	
Kamatlábckockázat (általános és egyedi)	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	2 950
Devizaárfolyam-kockázat	517
Árukockázat	0
<b>Opciók szerződések</b>	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
<b>Összesen</b>	<b>3 467</b>

Piaci kockázatra 2022.12.31-én a Bank 277 millió forint tőkekövetelményt állapított meg. A kereskedési könyvi értékpapír állományra nem allokalált tőkekövetelményt.

A 2. pillér alatti tőkekövetelmény számítását a 3.2-es fejezet tartalmazza.

A 2. pilléres deviza-, és részvénykockázatra 673 millió forintot allokalált 2022 év végére a Bank.

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

#### 6.3.4 Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel állapítja meg, a tőkekövetelmény mértéke az elmúlt három év bevételein alapul.

Az EU ORA szerinti nyilvánosságra hozatal. a 3.4 Működési kockázat fejezetben található.

A Bank a működési kockázatra 2022.12.31-én egyedi szinten (2021/637/EU OR1 tábla – egyedi):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőkekövetelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek - egyedi adatok millió Ft-ban	Irányadó mutató			Szavatolótőkekövetelmények	Kockázati kitétséérték
	2020	2021	2022		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	6 965	8 882	31 662	2 375	29 693
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank a működési kockázatra 2022.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/EU OR1 tábla – konszolidált):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőkekövetelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban	Irányadó mutató			Szavatolótőkekövetelmények	Kockázati kitétséérték
	2020	2021	2022		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	7 613	9 682	36 083	2 669	33 361
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank így módon megállapított tőkekövetelménye az elmúlt években és 2022. év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati eseményekből származó veszteségeinek összege.

#### 6.3.5 A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

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

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény egyaránt 422 millió forint volt.

## 7 TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2022-ban tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettségérték 2,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2022. december 31-én egyedi szinten 2 842 millió Ft, konszolidált szinten 3 089 millió Ft.

## 8 HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)

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.

A Bank minden kitettségét az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja be:

- a) Teljesítő kitettség;
- b) Teljesítő átstrukturált kitettség (azon belül próbaidőszakon belüli);
- c) Nemteljesítő kitettség;
- d) Nemteljesítő átstrukturált kitettség.

A kitettségek fentiek szerinti besorolása a Banknál a nemteljesítő kitettségek belépési szempontjainak vizsgálatával kezdődik, beleértve az átstrukturált kitettségeket is, ezzel párhuzamosan a Bank megvizsgálja, a korábban nemteljesítő kitettségek teljesítő kitettséggé váló szerepeltetésének feltételeit, beleértve az átstrukturált kitettségeket is.

Nemteljesítő a kitettség, ha az alábbi feltételek bármelyike, vagy mindkettő bekövetkezik:

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy a Bankcsoport bármelyik tagjával szemben jelentős hitelkötelezettsége 90 napot meghaladó késedelemben van, vagy
- a Bank, vagy a Bankcsoport bármelyik tagja úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit, hacsak a Bank (vagy a Bankcsoport tagja) nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében. Ennek megállapítására a Bank a Default eseményeket vizsgálja.

A hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

- lakossággal szembeni kitettség esetén, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 1Ft-ot, vagy
- az ügyfél összes 90 napon túl késedelmes kötelezettségének összege meghaladja az ügyféllel szembeni mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-át.
- nem lakossággal szembeni (vállalati) kitettség esetén, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 1Ft-ot vagy
- a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-át.

**A jelentős összegű késedelem napjainak számítása:**

- A késedelmes napok számításánál csak a jelentős összegű késedelmet legalább 90 egymást követő napon keresztül, folyamatosan túllépő kitétségeket kell figyelembe venni;
- Folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy, a Bank által meghatározott határértéket túllép vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt (kényszerhitel), és ez az összeg jelentősnek minősül;
- Amennyiben a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterve módosításra kerül, akkor a késedelmes napok számítása az új, a módosított fizetési ütemtervén alapul.
- Amennyiben a kötelezettség visszafizetését jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kell felfüggeszteni, az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni;
- Ha a Bank és az ügyfél között a kötelezettség visszafizetése jogvita tárgyát képezi, a Bank a késedelmes napok számítását a jogvita rendezésének időpontjáig felfüggesztheti feltéve, ha a jogvitát bíróság, választottbíróság vagy a Pénzügyi Békéltető Testület elé terjesztették és a kötelező erejű határozattal zárul úgy a Bankra, mint az ügyfélre vonatkozóan;
- A késedelmes napok számítására a kötelezett nevének változása nincs hatással, kivéve, ha a kötelezett neve a kötelezettet érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán változik. Ez utóbbi esetben a Bank a késedelmes napokat a kötelezettség másik jogalanyra való átszállásának időpontjától számítja.

**A nemteljesítő kitétségek belépési szempontjainak a folyamata** a Banknál a következő lépésekből áll:

- 1) A Bank az első lépésben megvizsgálja, hogy objektíven fennáll-e, hogy az ügyfélnek 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettsége késedelemben van-e?
- 2) Ha igen, a következő lépésben megvizsgálja, hogy a késedelem oka nem technikai - e?
- 3) Ha nem technikai defaultnak minősül a késedelem, a következő lépésben megvizsgálja, hogy ügylet vagy ügyfél szinten kell-e alkalmazni a 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelmet? (
- 4) A Bank megvizsgálja, hogy a kitétség értékvesztett-e és a késedelemtől függetlenül nemteljesítőnek szükséges-e minősíteni azokat?
- 5) A Bank megvizsgálja, hogy az átstrukturált hitelek közül a jelentős összegben 90 napon túl nem késedelmes hitelei közül melyeket szükséges nemteljesítőként kezelni
- 6) Ha az előző lépés vizsgálata alapján az ügyfélnek nincs 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelve és nem értékvesztett, a Bank megvizsgálja, hogy az ügyfélnél nem áll-e fenn default-esemény bekövetkezését jelző tényező.
- Nemteljesítő kitétséget a Bank akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a nemteljesítést kiváltó esemény már nem érvényes többé és a defaulted kitétséggé történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt;
- az értékvesztés teljes összegének visszaírása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
- valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
- Nemteljesítő átstrukturált kitétségek kisorolásához meg az alábbi feltételek együttes teljesülése is kell:
  - a kitétség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitétségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
  - az átstrukturálás és a kitétség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbitől számítva legalább 365 nap eltelt, és
  - az átstrukturálást követően nem állt fenn 30 napot meghaladó jelentős összegű késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.
  - a kitétség nemteljesítő kitétséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbitől számítva legalább 365 nap eltelt;
  - ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített
  - Ha a nemteljesítő átstrukturált kitétség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitétség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:
    - legalább két év eltelt az átstrukturált kitétség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
    - a kitétség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
    - a kötelezettel szembeni egyetlen kitétség sincs 30 napot meghaladó késedelemben

#### Átstrukturált követelések:

- A Bank átstrukturáltként kezeli az engedményt tartalmazó követelést, ha:
  - az engedményt olyan adósnak/kötelezettnek nyújtottuk, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek;
  - az olyan engedményt tartalmazó követelést, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nemfizetés elkerülése érdekében



azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

- ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- A Bank minden esetben átstrukturálásként kezeli a következőket:
  - a módosított szerződés, a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
  - a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
  - más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
  - a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

### **Moratórium 1, 2, 3 és 4-ben érintett ügyletek kezelése:**

#### **1. Lakossági kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:**

Fő szabályként a kitettséget átstrukturálttá kellett minősíteni a Moratórium 1, 2, 3-ban töltött legalább 9 hónapot követően, így a Moratórium 4-et igénybe vevő ügyfelek átstrukturált besorolásúak.

Az ügyfél Moratórium 4-ben való részvétele a hitelkockázat jelentős növekedéseként értékelendő, így az ügylet a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti stage besorolása stage2-es kategóriánál jobb nem lehet.

#### **Kisorolás szabályai lakossági szegmensben:**

A Moratórium 3 által érintett azon lakossági kitettségek esetében, amelyek 2022. augusztus 1-jét követően nem váltak a Moratórium 4 által érintett kitettséggé és az átstrukturált követeléseként történő nyilvántartásra kizárólag a moratóriumban való részvételre tekintettel került sor, hat hónap megfigyelési időszak elteltét követően megszüntethető az átstrukturált követeléseként történő nyilvántartás, amennyiben teljesülnek az alábbi feltételek:

- a) az ügyfél újból eleget tesz a fizetési kötelezettségeinek, és
- b) az ügyfélnek a megfigyelési időszak alatt az intézménnyel, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szemben egyetlen kötelezettsége tekintetében sem volt 100 eurónál, vagy az annak megfelelő forintban denominált pénzügyi összegnél nagyobb 30 napot meghaladó késedelme,
- c) továbbá nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturálást eredményezne.

#### **2. Vállalati kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat:**

Fő szabályként a kitettséget átstrukturálttá kellett minősíteni a Moratórium 1, 2, 3-ban töltött legalább 9 hónapot követően, így a Moratórium 4-et igénybe vevő ügyfelek átstrukturált besorolásúak.

A Bank a Moratórium 4-ben történő részvételt olyan tényezőnek tekinti, amely során a moratóriumba belépett ügyfelek ügyletei esetében indokolt a stage3-as kategória alkalmazása, ezért, ha a Bank a moratóriumban lévő ügylet stage2-es kategóriában tartása mellett dönt, ezt a döntést részletes, evidenciákkal alátámasztva és dokumentáltan indokolja.

#### Kisorolás szabályai vállalati szegmensben:

Az átstrukturált vállalati kitettségek esetében az átstrukturált kitettségként történő nyilvántartás a normál ügymenet keretében a 39/2016. (X. 11.) MNB rendeletben foglaltaknak megfelelően szüntethető meg.

A Moratórium 4 igénybevételével nem valósul meg a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 48. pont d) alpontja szerinti többszörös kényszeres átstrukturálás.

3. A moratórium alatt az átstrukturált hitelek gyógyulása felfüggesztésre kerül, azaz a teljesítő vagy a nem teljesítő átstrukturált státuszából való kilépés a moratórium hatálya alá tartozó ügyfelek esetében nem lehetséges.

4. A gyógyulás feltételeinek vizsgálatát a teljesítő és nem teljesítő átstrukturált ügyletek esetén a moratórium letelte után kell újraindítani.

#### Az Agrár moratóriumban résztvevő ügyfelek kitettségeinek kezelésére vonatkozó előírások:

a) Az Agrár moratóriumba a Moratórium 4-ből átlépő vagy a Moratórium 3-ban – annak lejáratáig – részt vett ügyfél esetében teljes egészében a fenti 2. pontban (2. Vállalati kitettségek esetén alkalmazandó gyakorlat) foglaltak szerint szükséges a kitettségek kezelése.

b) Az Agrár moratóriumba belépő, korábban a Moratórium 3-ban és/vagy a Moratórium 4-ben részt nem vevő ügyfél esetében az alábbi elvárások tekintendők irányadónak.

Az Bank nem tartja indokoltnak, hogy a Bank a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alkalmazása során automatikusan átstrukturálásnak tekintse az Agrár moratórium által érintett kitettséget. Minden esetben az ügylet és az ügyfél vizsgálatának eredménye alapján szükséges a Banknak döntést hoznia a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosításokra tekintettel az egyes kitettségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról.

A 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás szerinti kényszerű átstrukturálást nem szükséges default-esemény bekövetkezését jelző tényezőnek tekinteni az Agrár moratóriumban lévő kitettségeknél, amennyiben a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 47. pontjában meghatározott pénzügyi kötelezettség csökkenés az 1%-os küszöbértéket kizárólag az Agrár moratórium igénybevétele miatt haladja meg, feltéve, hogy nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturált kitettségként való nyilvántartást eredményezne.

A kényszerű átstrukturálás default eseményt jelző tényezőként történő értékeléséhez a Bank a 9/2022. (V. 13.) MNB ajánlás 48. pont c) alpontjában foglalt jelentős türelmi idő kezdő időpontjának a 2022. szeptember 02-án hatályos Agrár moratóriumra vonatkozó

jogszabályban szereplő moratórium lejáratát követő átstrukturálttá minősítés, azaz a tényleges szerződés módosítás dátumát tekinti.

Az ügyfél Agrár moratóriumban való részvétele a hitelkockázat növekedéseként értékelendő, azonban azt, hogy ez a hitelkockázat növekedés jelentős-e, vagy sem, az ügylet egyedi jellemzőinek vizsgálata határozza meg, így az ügylet Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti stage besorolása is ennek függvénye.

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.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz.

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

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 kitettségek ügylet szintű besorolása során az intézmény az egy ügyféllel szemben fennálló valamennyi mérlegben kimutatott követelését és mérlegen 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.

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

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

Átstrukturált kitétségek hitelminősége egyedi szinten 2022.12.31-én (637/2021/EU CQ1 tábla – egyedi):

CQ1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége - egyedi adatok millió Ft-ban	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
Hitelek és előlegek	14 755	5 166	1 423	5 166	-453	-1 961	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	17	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	13 541	4 736	1 295	4 736	-200	-1 701	0	0
Háztartások	1 196	430	128	430	-253	-260	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási előkezesítések	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>14 755</b>	<b>5 166</b>	<b>1 423</b>	<b>5 166</b>	<b>-453</b>	<b>-1 961</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok megbontása egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CR1 tábla – egyedi):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részesleg leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	109 019	86 902	19 496	7 987	0	7 987	-1 440	-583	-857	-3 669	0	-3 669	0	139 805	5 637
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 119	3 438
Államháztartások	0	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	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	7 305	7 257	45	0	0	0	-103	-102	-1	0	0	0	0	139	0
Nem pénzügyi vállalatok	55 272	38 824	16 442	4 984	0	4 984	-491	-250	-240	-1 918	0	-1 918	0	33 316	1 293
Ebből KKV-k	54 772	38 685	16 087	4 984	0	4 984	-491	-250	-240	-1 918	0	-1 918	0	33 316	1 293
Háztartások	46 442	40 822	3 010	3 003	0	3 003	-846	-230	-616	-1 751	0	-1 751	0	26 232	906
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	172 585	168 957	0	0	0	0	-34	-34	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	114 119	114 119	0	0	0	0	-23	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	54 456	54 456	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	382	382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>24 014</b>	<b>23 063</b>	<b>952</b>	<b>1 168</b>	<b>0</b>	<b>1 168</b>	<b>389</b>	<b>124</b>	<b>265</b>	<b>902</b>	<b>0</b>	<b>902</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	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	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 998	5 998	0	0	0	0	14	14	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	17 084	16 153	932	1 167	0	1 167	360	99	262	902	0	902	0	0	0
Háztartások	932	912	20	1	0	1	14	11	3	1	0	1	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>305 618</b>	<b>278 922</b>	<b>20 448</b>	<b>9 155</b>	<b>0</b>	<b>9 155</b>	<b>-1 085</b>	<b>-493</b>	<b>-592</b>	<b>-2 767</b>	<b>0</b>	<b>-2 767</b>	<b>0</b>	<b>139 805</b>	<b>5 637</b>

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CQ3 tábla – egyedi):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek								Ebből „defaulted”
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
Hitelek és előlegek	109 019	106 773	2 240	5 947	5 028	1 052	463	355	806	23	296	2 397	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	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	
Egyéb pénzügyi vállalatok	7 306	7 306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	55 271	53 996	1 277	4 984	3 370	344	29	309	755	17	159	1 614	
Ebből KKV-k	54 773	53 503	1 277	4 984	3 370	344	29	309	755	17	159	1 614	
Háztartások	46 442	45 471	963	963	1 658	708	434	46	51	6	137	783	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	172 585	172 585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	114 119	114 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	54 456	54 456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	382	382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	3 628	3 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitétségek	24 014			1 168								0	
Központi bankok	0			0								0	
Államháztartások	0			0								0	
Hitelintézetek	0			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	5 998			0								0	
Nem pénzügyi vállalatok	17 084			1 167								0	
Háztartások	932			1								0	
<b>Összesen</b>	<b>305 618</b>	<b>279 358</b>	<b>2 240</b>	<b>7 115</b>	<b>5 028</b>	<b>1 052</b>	<b>463</b>	<b>355</b>	<b>806</b>	<b>23</b>	<b>296</b>	<b>2 397</b>	

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – egyedi):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek				
		Ebből „defaulted”					
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>116 997</b>		<b>7 662</b>		<b>-5 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarország	116 253		7 496		-4 958		0
Ausztria	257		5		-5		0
Egyesült Királyság	249		150		-106		0
Egyéb országok	238		12		-8		0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>25 113</b>		<b>1 167</b>		<b>0</b>	<b>1 289</b>	<b>0</b>
Magyarország	24 825		1 167			1 286	
Szlovákia	288		0			3	
<b>Összesen</b>	<b>142 110</b>		<b>8 830</b>		<b>-5 078</b>	<b>1 289</b>	<b>0</b>

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban konszolidált szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – konszolidált):

CQ4 - Nemtjeljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege nemtjeljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemtjeljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből „defaulted”				
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>119 165</b>		<b>7 798</b>		<b>-5 143</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarország	118 404		7 630		-5 021		0
Ausztria	257		5		-5		0
Egyesült Királyság	249		150		-106		0
Egyéb országok	255		14		-10		0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>21 616</b>		<b>1 167</b>		<b>0</b>	<b>1 289</b>	<b>0</b>
Magyarország	21 328		1 167			1 286	
Szlovákia	288		0			3	
<b>Összesen</b>	<b>140 781</b>		<b>8 966</b>		<b>-5 143</b>	<b>1 289</b>	<b>0</b>

### 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:

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

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

- 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 következők 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

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

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

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.

### Egyedi értékelés

Egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmazunk.

### *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

Lakosság – késett napok száma alapján\*

- Stage1: 0-30 késett napok száma
- Stage2: 31-90 késett napok száma vagy moratóriumot igénybe veszi

- Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat – minősítési kategória változása alapján és késetttség alapján\*

- Stage 3:  
Követeléskezelési státuszban van  
Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot  
Nem teljesítő ügylet
- Stage 2:  
A késedelmes napok száma 31-90  
Átstrukturált ügylet  
A szerződéskötés kori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.  
Piros monitoring besorolás  
Moratóriumot igénybe veszi
- Stage 1:  
A fenti feltételek egyike sem teljesült

Stage1	Stage2	Stage3
Kitettség * átlagos veszteségráta	Kitettség * átlagos veszteségráta * életciklusra vetített veszteségráta Stage3-as maximálással	Lakosság: Kitettség * default ügyletek veszteségrátája  Vállalat: Kitettség * a fedezettség szerint meghatározott veszteségráta

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

- a fedezett, illetve a teljesen fedezetlen hitelekhez saját, egységes kulcsokat alakított ki a Bank
- a részben fedezett ügyleteknél speciális kulcsot alkalmaz a Bank:  
o külön rátát használ a veszteséget a fedezetlen részre  
o majd ez alapján a hitel egészére egy paraméterben kezelt minimumkulcsot állapít meg.

Átlagos veszteségráta: Ha az ügylet hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen, akkor a 12 havi várható hitelezési veszteséggel kalkulál a Bank. Ezzel a veszteségi rátával számolja a stage1-be sorolt ügyletek értékvesztését, illetve ez az alapja a stage2-es számításoknak is.

Azon ügyletek esetében alkalmazza a Bank az egyedi értékvesztést, melyek kockázati besorolása indokoltá teszi az egyedi vizsgálatot, mivel ezen ügyleteknél a csoportos szabályok szerint megképzett értékvesztés összege eltérhet az ügyletszinten indokolt értékvesztés összegétől. A Bank egyedi értékelést alkalmaz az alábbi kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében:



- minden olyan balloon, bullet ügylet, amelynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden felszámolási eljárással érintett ügyfélcsoportba tartozó ügylet, melynek monitoring szín szerinti besorolása fekete
- minden fekete monitoring szín besorolású ügylet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden piros monitoring szín besorolású ügyletet, amelynek bruttó kitettsége meghaladja az 250 millió Ft-ot vagy annak megfelelő deviza összeget
- minden nem teljesítő besorolású projekt hitel.

A Hitelezési bizottság egyedi döntéssel egyéb kockázati besorolású ügyletek esetében is elrendelhet egyedi értékvesztés képzést.

Egyedileg értékvesztett ügyletek esetén alternatív pénzáram forgatókönyvek elkészítésére van szükség, amelynél az egyes pénzáramlásokat az érintett hitelek effektív kamatlábjával szükséges diszkontálni a jelenérték meghatározásához. Ezek alapján mutatja be a Bank a nem teljesítés/részleges teljesítés esetén elképzelt megtérüléseket.

A Bank az alábbi forgatókönyveket alkalmazza:

- 1, változatlan szerződéses pénzáramlás
- 2, módosított szerződéses pénzáramlás
- 3, fedezetből térülés
- 4, követelés értékesítéséből térülés

A különböző forgatókönyvekhez a kockázatkezelői vélemény alapján rendel a Bank súlyokat, ahol a várható megtérülés az egyes forgatókönyvekhez tartozó diszkontált megtérülés súlyozott értéke. Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete.

## **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 becslött 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 tételekre képez:*

- Az adott naptári évben ki nem vett szabadságokhoz kapcsolódóan.

- Független 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.

- 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.

## 9 MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk)

A Bank megterhelt eszközei központi kormány által kibocsátott értékpapírokból, és hitelintézet 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);
- napközbeni 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 követelései, valamint a Bank saját eszközei. Ide tartoznak továbbá a Bank pénzeszközei is.

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – egyedi):

AE1 - Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	186 173	0			215 337	67 567		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 496	0	1 496	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	0	146 483	0	17 806	19 566	17 806	19 566
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	104 693	0	97 401	0	9 403	11 036	9 403	11 036
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	46 424	0	45 454	0	8 403	8 530	8 403	8 530
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 628	0	3 628	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	31 428	0			196 035	48 001		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – egyedi):

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
<b>A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	<b>186 173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	104 693	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	46 424	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 628	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	30 332	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	1 096	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>186 173</b>	<b>0</b>		

A megterhelés forrásai egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – egyedi):

AE3 -Megterhelés forrásai - egyedi adatok millió Ft-ban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásoként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	186 173

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – konszolidált):

AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
<b>A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei</b>	<b>186 173</b>	<b>0</b>			<b>217 465</b>	<b>67 567</b>		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 496	0	1 496	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	0	142 856	0	17 806	19 566	17 806	19 566
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	104 693	0	97 401	0	9 403	11 036	9 403	11 036
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	46 424	0	45 454	0	8 403	8 530	8 403	8 530
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 628	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	31 428	0			198 163	48 001		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – konszolidált):

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	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
<b>A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték</b>	<b>186 173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	154 745	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	104 693	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	46 424	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 628	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	30 332	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	1 096	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
<b>KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>186 173</b>	<b>0</b>		

A megterhelés forrásai konszolidált szinten 2022.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – konszolidált):

AE3 -Megterhelés forrásai - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	186 173

## 10 KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza. Ezen külső hitelminősítő intézetek:

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

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

<b>Hitelminőségi besorolás</b>	<b>Fitch</b>	<b>Moody's</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>Scope Ratings</b>
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	AAA, AA
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	A
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	BBB
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	BB
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	B
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ 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:

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

## **11 A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk)**

A Bank 21 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 (CRR 448.cikk)**

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).

### *Limitek*

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

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

A Bank limiteket alkalmaz:

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

### **Kamatláb-kockázat mérése**

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület negyedéves rendszerességgel méri a nem kereskedési könyvi kamatkockázati kitettséget. Az eredményekről szintén negyedéves gyakorisággal számol be az Igazgatóság részére. A kamatkockázat mérése konszolidált szinten történik a Bank számára releváns devizanemekben (HUF, EUR, USD).

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 jelenértékeként 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 figyelembevételével 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.

A kamatkockázat számszerűsítésére szolgáló modellek lényeges eleme a definiált lejáráttal nem rendelkező termékek kezelésének módja. A Bank számottevő nagyságú tartós látra szóló betéti állománnyal rendelkezik, éppen ezért azzal a feltételezéssel él, hogy 10 éves időszoron a napi változásokat vizsgálva meghatározza, hogy 1 éves időhorizonton 99.9%-os konfidenciával legalább mekkora a stabil állomány (75%). A Bank konzervatív módon ennél az értéknél kevesebbet oszt szét.



A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata 2022.12.31-én (2022/631/EU IRBB1 tábla):

IRBB1 - A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata adatok millió Ft-ban	A saját tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változása	
	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31
<b>Felügyeleti sokkforgatókönyvek</b>				
Párhuzamos felfelé tolódás	864	-321	3 307	110
Párhuzamos lefelé tolódás	-2 063	445	-8 633	-124
Meredekebb	582	114	958	-79
Laposabb	-794	-164	-1 074	90
Rövid kamatlábak emelkedése	-249	-292	605	124
Rövid kamatlábak csökkenése	-59	231	-2 041	-151

A treasury folyamatosan tervezi rövid és középtávú eszköz-forrás szerkezetet, amelyet a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület monitoroz. A kockázatok mérséklési stratégiájának részeként törekszik az összhang megteremtésére az eszköz és forrás oldalon. A bank alacsony kockázatú kötvényeket, főként állampapírt, MNB kötvényt, EXIM és MFB kötvényeket vásárol. A Bank a fedezeti célból 2022-ben nagyobb összegben kötött derivatív ügyleteket a bankközi piacon. A belső limitstruktúra állományi, DUR és kockázati kitétségre vonatkozó faktorokat tartalmaz.

### 13 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)

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

### 14 JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)

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 fentiekben 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.

A 2022. évben az Igazgatóság 45 alkalommal, a Felügyelőbizottság 11 alkalommal ülésezett.

Az Igazgatóság tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek, az a Bank Felügyelő Bizottságának hatáskörébe tartozik.

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 maximálisan elkötelezett a diszkrimináció valamennyi formájától mentes javadalmazási politika iránt (ideértve a nemi szempontból semleges javadalmazási politikát). Ezért a személyzetre vonatkozó javadalmazási politikának nemi szempontból is semlegesnek kell lennie, azaz a munkavállalókat nemtől függetlenül az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért egyenlő díjazásban kell részesíteni, összhangban a 2019/2034/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 12. pontjával és az Európai Unió Működéséről szóló Szerződés 157. cikkével. A Bank a béremelések és a szakmai előmenetel tekintetében is nemi szempontból semleges megközelítést alkalmaz és biztosít.

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 a Hpt. 117. § (1) bekezdésének rendelkezése szerint az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos javadalmazási politikát alkalmaz.

Összhangban a CRD V irányelv<sup>3</sup> preambulumaival, a kis méretű intézményeket, valamint az alacsony szintű változó javadalmazásban részesülő munkavállalókat mentesíteni kell a CRD irányelvben a fizetési halasztásra és az eszközökben való kifizetésre vonatkozóan meghatározott követelmények alól.

A jogszabályi követelmények arányos módon történő alkalmazása kapcsán a Bank figyelembe veszi, hogy

- a Bank a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti "*kis méretű és nem összetett intézmény*"-nek minősül, azaz:
  - a) nem nagy méretű intézmény a CRR rendelet 146. pontja szerint;
  - b) teljes eszközértéke – egyedi vagy adott esetben összevont alapon – CRR rendelettel és a CRR irányelvvel összhangban a tárgyévi beszámolási időszakot közvetlenül megelőző négyéves időszak egyszerű átlaga alapján nem haladja meg az 5 milliárd EUR küszöbértéket vagy az MNB / magyar jogszabály által ennél alacsonyabban meghatározott küszöbértéket (ti. ezerötszáz-milliárd forint);
  - c) a helyreállítási és szanálási tervek készítésével kapcsolatban – a 2014/59/EU irányelv 4. cikkével összhangban – nem vonatkoznak rá kötelezettségek, vagy egyszerűsített kötelezettségek vonatkoznak rá;
  - d) a kereskedési könyvi tevékenysége a 94. cikk (1) bekezdése értelmében kis méretűnek minősül;
  - e) a kereskedési céllal tartott származtatott pozícióinak összértéke a mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszközei összértékének legfeljebb 2 %-a és az összes származtatott pozíciójának összértéke legfeljebb 5 %, mindkét értéket a CRR273a. cikk (3) bekezdése szerint számítva;
  - f) a Bank konszolidált összes eszközének és kötelezettségének több mint 75 %-a – mindkét esetben a csoporton belüli kitettségek nélkül számítva – az Európai Gazdasági Térség területén található partnerekkel folytatott tevékenységekhez kapcsolódik;
  - g) a Bank a CRR szerinti prudenciális követelmények teljesítésével kapcsolatos számításokhoz nem használ belső modelleket, a leányvállalatok számára csoportszinten kidolgozott belső modellek kivételével, feltéve, hogy a csoportra összevont alapon a CRR 433a. cikkben vagy a CRR 433c. cikkben foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények vonatkoznak;
  - h) a Bank nem nyújtott be kifogást a kis méretű és nem összetett intézményként való besorolása ellen;

---

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2019. május 20-i (EU) 2019/878 irányelve a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról

- i) nincs arra vonatkozó hatósági határozat, hogy a Bank a méretének, összekapcsoltságának, összetettségének vagy kockázati profiljának elemzése alapján nem minősülne kis méretű és nem összetett intézménynek
- a Bank megfelel a CRD 94. cikk (3) és (4) bekezdése szerinti, a magyar jogszabályban meghatározott kritériumoknak és értékhatároknak a változó javadalmazás kifizetését érintő mentességek tekintetében;<sup>4</sup>
  - a Bank jelenleg összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet, de mérlegfőösszege a 2021-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 288 milliárd forint volt;
  - a Bank tevékenységét Magyarország területén végzi, az országos piaci részesedése 1 % alatti, továbbá legfeljebb kis számú és elhanyagolható mértékű határon átnyúló szolgáltatást végez;
  - a Bank, mint hitelintézet működési formája zártkörűen működő részvénytársaság, részvényeit a szabályozott piacra nem vezették be;
  - a Bank rendelkezésére álló saját tőke összege a 2021-es üzleti évet lezáró mérlegbeszámoló szerint mindössze 15 milliárd forint, a kötelezettség állománya pedig mindössze 273 milliárd forint, ezen adatok alapján is 1% alatti arányt képvisel a hazai piacon. Ez a piaci arány az elkövetkező három évben várhatóan nem változik;
  - a Bank a méretéből adódóan nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott módon fejlett módszert a hitelezési, működési vagy piaci kockázati tőkekövetelmény megállapítására;
  - az engedélyezett tevékenységek és szolgáltatások típusa vonatkozásában a Bank klasszikus kereskedelmi banki tevékenységeket végez, azaz tevékenységét elsősorban a betétgyűjtés, számlavezetés és hitelezés területén fejti ki, és nem végez befektetési szolgáltatási tevékenységet sem;
  - a Bank rövid- és hosszútávú üzleti stratégiája – annak közösségi jellege mellett – a klasszikus kisbanki stratégia, a megcélzott ügyfélkör elsősorban a lakosság és a kis- és középvállalkozások, a termékek, szerződések átláthatók, kevésbé összetettek;
  - a Bank üzleti tevékenységének struktúrája vonatkozásában elmondható, hogy a piaci átlagnál kockázatosabb tevékenységet nem végez, a finanszírozási időszakok is megfelelnek a piacon bevett szokásoknak;
  - a Bank finanszírozási struktúrája alapvetően betét alapú, a hitel/betét mutató a 2021-es év végén 56%; a likviditás fedezeti követelmény a 2021. év végén 417% volt (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 esetén.)

- a Bank belső szervezeti felépítése hierarchikus, a döntési hatáskörök nagy részben centralizáltak. A Bankon belül nincsenek túlzott kockázatvállalásra lehetőséget adó önálló munkakörök.
- a Banknak nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot.

A javadalmazási politika előírásainak betartásához az üzleti év során nem volt szükség javadalmazási bizottság létrehozásához.

A 2022. évben lefolytatott azonosítás alapján – a Hpt. 117. § (2a) bekezdését és a 2021/923 számú felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet is alkalmazva<sup>5</sup> - jelen javadalmazási politika hatályba lépésétől kezdődően az Azonosított Munkavállalók körébe tartozó személyek a következők:

- Igazgatóság tagjai,
- Kockázatokért felelős vezető,
- Banküzleti igazgató,
- Pénzügyi igazgató,
- Belső ellenőrzési vezető,
- Compliance officer,
- Felügyelőbizottság tagjai.

Az azonosítási folyamatban a Bank az azonosított személyi kör meghatározása során a 604/2014. EU Bizottsági rendelet (3) cikk szerinti minőségi kritériumokat és a (4) cikkben részletezett mennyiségi kritériumokat alkalmazza. A Bank nem alkalmaz a 604/2014/EU rendelet (4) cikk (2)-(3) bekezdései szerinti mentesítést.

A teljesítményjavadalmazás összege az Azonosított munkavállalók esetén sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100%-át.

A javadalmazás változó összetevői közül a részvényekben teljesített juttatás az MRP Programon keresztül történik.

A Bank a Javadalmazási politika részét képező MRP Javadalmazási politikák elkészítéséhez független jogi tanácsadó közreműködését veszi igénybe.

Az MRP-n keresztül kifizetésre kerülő részvény juttatás a teljesítményfüggő juttatások része. Az MRP keretében a kifizetés alapját képező kritériumok hároméves mérési és értékelési időszakokra kerülnek kitűzésre. Az MRP-2021-2023. programok személyi hatálya alá eső munkavállalók a hároméves értékelési időszakban nyújtott teljesítményük értékelése alapján, a harmadik értékelt évet követően kaphatják kézhez az instrumentumban megállapított teljesítményjuttatást, legkorábban 2023-ban.

A teljesítmény méréséhez használt kritériumok:

A banki teljesítmény a hároméves periódusra vonatkozóan minden kifizetési évben az azt megelőző három év teljesítményének értékelése alapján kerül értékelésre.

A 2021-2023 évekre vonatkozó, banki szintű teljesítmény kritériumok a következők:

a) Alapvető banki bevételek-, adózott eredmény-, és tőkehelyzet alakulását kifejező adatok alakulása:

- Az értékelt három év átlagában a Bank **nettó díj- és jutalékbevételei** (a díj- és jutalékbevételekből a díj- és jutalék ráfordítások levonása után maradó összeg) eléri a bázis évre (bázis év: a hároméves értékelési időszak első üzleti éve) vonatkozóan 2.283.320.000 Ft összegben megállapított tényértéket.  
Súlyozás: 0,15
- A Bank értékelt három üzleti évre vonatkozó, elfogadott beszámolójában megállapított **adózott eredményeinek összege pozitív**,  
Súlyozás: 0,20
- A Bank teljes **tőkemegfelelési mutatójának** negyedévi adatok alapján meghatározott, az értékelt három üzleti évi átlagos **értéke meghaladja** a mindenkor jogszabályi limitet legalább 0,3 százalékponttal,  
Súlyozás: 0,25

b) Likviditási kockázatot mérő LCR (Liquidity Coverage Ratio) mutató alakulása:

Az értékelt három év átlagában az LCR mutató negyedéves adatok alapján meghatározott értékének minimum a mindenkor hatályos előírás 115 % -ának kell lennie, azzal, hogy a jogszabályban előírt LCR mutatóra vonatkozó feltételeket mindhárom értékelt évben teljesíteni kell.

Súlyozás: 0,25

c) A nem teljesítő hitelek részarányát kifejező 90 napon túli nettó NPL (Non Performing Loan) arány mutató alakulása: értékelt három év átlagában a nem teljesítő hiteleken belül a 90 napon túli késedelemmel bíró hitelügyletek nettó tőkeösszegeinek a teljes nettó hitelállományhoz viszonyított, tárgyév végén fennálló aránya mindig 10 % alatt kell maradjon. Az állományok meghatározása során figyelmen kívül kell hagyni a Bank által az értékelt időszakban vásárolt vagy állomány átruházással szerzett hitelköveteléseknek az értékelt három év évvégi állományaiból a 90 napon túli késedelemmel bíró ügyleteket.

Súlyozás: 0,15

Súlyozás összesen: 1,00

A teljesítménymérési időszak leteltét követően a Bank a teljesítmény kritériumok és a kockázati kiigazítások alapján meghatározza az egyes munkavállalók tényleges teljesítményjavadalmazását.

A teljesítmény értékelése során a Bank Igazgatósága érvényesíti a teljesítményjavadalmazás rugalmasságát, azaz a ténylegesen megállapításra kerülő teljesítményjavadalmazás összegének megfelelően igazodnia kell az adott munkavállalóra alkalmazott banki szintű kritériumon kívüli egyéni és szervezeti kritériumok esetén érzékelt teljesítményben bekövetkezett változásokhoz. Az érvényesítés az alábbiak szerint történik:

Legalább 80%-os teljesítmény szükséges a banki kritériumokon kívüli kritériumok teljesülése vonatkozásában, azzal, hogy 80% és 100 % közötti teljesítmény elérése esetén a teljesítményjavadalmazás a megállapított teljesítménnyel egyenes arányban van.

Abban az esetben, ha az adott munkavállaló munkáltatói figyelemztetésben részesül, nyilvánvaló lényeges szabálysértést vagy etikai vétséget követ el, úgy a teljesítményjavadalmazás összegét csökkenteni vagy megvonni szükséges. Az etikátlan vagy szabályszegő magatartás minden esetben a teljesítményjavadalmazás csökkenéséhez kell, hogy vezessen. A teljesítményjavadalmazásnak a megállapítása, kifizetése és juttatása nem sértheti a Bank stabil tőkehelyzetének a fenntartását. A Bank a teljesítményjavadalmazás hatásait – beleértve az azonnali és halasztott kifizetések összegét is – figyelembe veszi a tőke- és likviditási, valamint helyreállítási terveinek kidolgozása, illetve a tőkemegfelelés átfogó belső értékelési eljárása során. Teljesítményjavadalmazás kifizetésére csak értékelt és valós teljesítmény alapján kerülhet sor.

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet munkábaállási jutalékot.

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet garantált javadalmazást.

A Bank főszabály szerint a Mt. vonatkozó rendelkezései alapján és mértékben, vagy bírósági határozat alapján fizet végkielégítést. Ezen típusú kifizetéseket a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás arányának meghatározásakor, valamint a halasztás és az eszközök formájában történő kifizetés szabályai alkalmazása szempontjából nem kell figyelembe venni. Amennyiben a Bank végkielégítést fizet, akkor annak célja nem lehet a munkavállaló aránytalan jutalmazása, hanem megfelelő kompenzációt kell biztosítson a munkavállaló részére a szerződés munkáltató általi felmondása vagy megszüntetése eseteire, összhangban az Mt. 77. §-ával. A Hpt. 119. § (1) bekezdésének megfelelően a végkielégítésnek az adott idő alatt elért teljesítményt kell tükröznie, és nem jutalmazhatja a teljesítmény elmaradását vagy kötelezettségszegést. A végkielégítés nem teljesíthető abban az esetben, ha nyilvánvaló a teljesítmény elmaradása, amely megalapozza a szerződés azonnali felmondását. Nem állapítható meg végkielégítés, amennyiben a munkavállaló mond fel, kivéve, ha a végkielégítés megállapítását jogszabályi kötelezettség írja elő. Amennyiben a Bank a törvényi előíráson vagy bírósági határozaton felül kíván végkielégítést adni, úgy abban az esetben belső eljárási szabályokat kell kidolgoznia és alkalmaznia a végkielégítés megállapításának és jóváhagyásának folyamatára, beleértve a felelősségi körök és döntéshozatali hatáskörök egyértelmű meghatározását, valamint a kontroll funkciók eljárásba történő bevonását. Ezen belül a Banknak képesnek kell lennie megfelelően alátámasztani a végkielégítés indokoltságát, a megállapított összeg megfelelőségét, valamint az összeg megállapításához használt

kritériumokat, beleértve annak igazolását, hogy a végkielégítés az időarányos teljesítményhez kötődik, továbbá nem jutalmazza a teljesítmény elmaradását vagy a kötelezettségszegést.

A Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot arra, hogy amennyiben a teljesítményértékelést követően, vagy az utólagos kockázatértékelés során kiderül, hogy az adott munkatárs

- súlyos szabályszegést követett el vagy/és
- szándékosan, vagy súlyos gondatlanságból jelentős kárt okozott a Banknak, vagy/és
- a teljesítményértékelés szempontjából nem valós információt adott át, vagy jelentős információt elhallgatott, vagy/és
- megszegte az alapvető etikai vagy/és megfelelőségi szabályokat, vagy/és
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Bank számára jelentős veszteséget okozott,
- a munkaviszonya azonnali hatályú felmondással, súlyos kötelezettségszegése okán került megszüntetésre,

úgy a részére már kifizetett készpénzjuttatás, vagy általa megszerzett részvény vagy annak juttatáskori értékeként meghatározott pénzösszeg a későbbiekben is, teljes egészében vagy részben visszakövetelhető, vagy csökkenthető. A visszakövetelés során minden esetben meg kell felelni a hatályos munkaügyi jogszabályoknak is, a visszakövetelés alapjának okszerűnek és a Bank részéről bizonyíthatónak kell lennie.

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

A Bank az azonosított munkavállalók részére részvényekben megfizetett teljesítményjavadalmazás 40 %-a vonatkozásában egy éves visszatartási időszakot alkalmaz. Amennyiben a részvények közvetlenül átadásra kerülnek a Munkavállaló részére, akkor a visszatartási időszak alatt a Munkavállaló a részére átadott részvényeket nem idegenítheti el. A Bank az arányossági elv figyelembevételével nem alkalmaz halasztást a teljesítményfüggő javadalmazás kifizetése során.

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás a Bank tekintetében (2021/637/EU REM1 tábla):

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás adatok millió Ft-ban, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	3	6	1	2
2		Teljes rögzített javadalmazás	8	191	26	30
3		Ebből: készpénzalapú	8	191	26	30
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű	0	0	0	0



		készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	3	6	1	2
10		Teljes változó javadalmazás	0	182	26	3
11		Ebből: készpénzalapú	0	0	0	2
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	182	26	2
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
16		Ebből: halasztott	0	0	0	0
17	<b>Teljes javadalmazás (2 + 10)</b>		<b>8</b>	<b>373</b>	<b>52</b>	<b>33</b>

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Bank tekintetében (2021/637/EU REM2 tábla):

REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
<b>Megítélt garantált változó javadalmazás</b>				
Megítélt garantált változó javadalmazás – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
<b>Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések</b>				
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
<b>Az üzleti év során megítélt végkielégítések</b>				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	0	0
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	0	0

A halasztott javadalmazás Bank tekintetében (2021/637/EU REM3 tábla):

REM3 -Halasztott javadalmazás adatok millió Ft-ban, f6	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti évben kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítésén alapuló kifizetésének összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítésén alapuló kifizetésének összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kifizetések miatt végrehajtott kifizetések teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Vezető testület, irányító funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb felső vezetés	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb azonosított munkavállalók	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz- helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
Teljes összeg	0	0	0	0	0	0	0	0

Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás a Bank tekintetében (2021/637/EU REM4 tábla):

REM4 -Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás (EUR)	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1 000 000 – kevesebb mint 1 500 000	0
1 500 000 – kevesebb mint 2 000 000	0
2 000 000 – kevesebb mint 2 500 000	0
2 500 000 – kevesebb mint 3 000 000	0
3 000 000 – kevesebb mint 3 500 000	0
3 500 000 – kevesebb mint 4 000 000	0
4 000 000 – kevesebb mint 4 500 000	0
4 500 000 – kevesebb mint 5 000 000	0
5 000 000 – kevesebb mint 6 000 000	0
6 000 000 – kevesebb mint 7 000 000	0
7 000 000 – kevesebb mint 8 000 000	0
... Ha szükséges további sor kiegészítendő	

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Bank tekintetében (2021/637/EU REM5 tábla)

REM5 -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
Azonosított munkavállalók teljes száma	3	6	9	0	0	0	1	2	0	12
Ebből: vezető testületi tagok	3	6	9							9
Ebből: egyéb felső vezetés				0	0	0	1	0	0	1
Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0	0	0	0	2	0	2
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	8	373	381	0	0	0	52	33	0	466
Ebből: változó javadalmazás	0	182	182	0	0	0	26	3	0	211
Ebből: rögzített javadalmazás	8	191	199	0	0	0	26	30	0	255

A Bank mellett a MagNet Faktor is rendelkezik MRP szervezettel.

## 15 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)

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

A Bank egyedi, illetve konszolidált szintű tőkeáttételi mutatója 2022. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság (EU) 2021/637 rendelete <sup>6</sup> szerinti táblázatokat alkalmazza.

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kivettségek összefoglaló egyeztetése egyedi és konszolidált szinten (2021/637/EU LR1 tábla – egyedi és konszolidált)

LR1 - LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kivettségek összefoglaló egyeztetése adatok millió Ft-ban		Alkalmazandó összeg egyedi	Alkalmazandó összeg konszolidált
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	401 510	403 638
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kivettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázattáruházas elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kivettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kivettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-8 307	-8 307
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kivettségek hitel- egyenértékesítése)	9 100	8 750
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0	0
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kivettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kivettségek miatt)	-7 420	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kivettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kivettségek miatt)	0	0
12	Egyéb kiigazítások	-9 594	-2 079
13	<b>Teljes kivettségi mérték</b>	<b>392 709</b>	<b>402 002</b>

## Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla egyedi szinten (2021/637/EU LR2 tábla – egyedi)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - egyedi adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		2022.12.31	2021.12.31
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	391 037	290 417
2	Származtatott ügyletkekre vonatkozó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszairása	0	0
3	(Származtatott ügyletkekre vonatkozó biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-5 537	-2 872
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-1 203	-876
7	<b>Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>384 298</b>	<b>286 668</b>
<b>Származtatott kitettségek</b>			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	5 446	888
EU-8a	Származtatott ügyletkekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	1 284	403
EU-9a	Származtatott ügyletkekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	<b>Származtatott kitettségek összesen</b>	<b>6 731</b>	<b>1 290</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek</b>			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletkekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kitettsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0	0
18	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	25 113	5 449
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-15 359	-2 590
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-654	-139
22	<b>Mérlegen kívüli kitettségek</b>	<b>9 100</b>	<b>2 720</b>
<b>Kizárt kitettségek</b>			
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	-7 420	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik féllel elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	0	0
<b>Tőke és teljes kitettségi mérték</b>			
23	Alapvető tőke	23 490	13 992
24	Teljes kitettségi mérték	392 709	290 678
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	5.98%	4.81%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	5.98%	4.81%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	5.98%	4.81%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.0%	N.A.
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0%	N.A.
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0%	N.A.
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	N.A.
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	N.A.
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek</b>			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

## Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konszolidált szinten (2021/637/EU LR2 tábla – konszolidált)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - konszolidált adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kítetttség a CRR szerint	
		2022.12.31	2021.12.31
<b>Mérlegen belüli kítetttségek bontása (a származtatott kítetttségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	393 712	291 477
2	Származtatott ügyletkezh kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenést és visszáírása	0	0
3	(Származtatott ügyletkezh biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-5 601	-2 919
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-1 590	0
7	<b>Mérlegen belüli kítetttségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>	<b>386 521</b>	<b>288 558</b>
<b>Származtatott kítetttségek</b>			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	5 446	888
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kítetttség miatti többletek	1 284	403
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kítetttségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kítetttség szerinti módszer alapján meghatározott kítetttségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kítetttségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kítetttségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kítetttségek (eredeti kítetttség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	<b>Származtatott kítetttségek összesen</b>	<b>6 731</b>	<b>1 290</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kítetttségek</b>			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kítetttsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kítetttség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kítetttsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kítetttségek)	0	0
18	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kítetttségek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb mérlegen kívüli kítetttségek</b>			
19	Mérlegen kívüli kítetttségek bruttó névleges értéken	21 616	5 449
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-12 211	-2 590
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kítetttségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-654	-139
22	<b>Mérlegen kívüli kítetttségek</b>	<b>8 750</b>	<b>2 720</b>
<b>Kizárt kítetttségek</b>			
EU-22a	(A teljes kítetttségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kítetttségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kítetttségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kítetttségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kítetttségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kítetttségei)	0	0
EU-22f	(Exporthiteléből eredő kítetttségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kítetttségértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kítetttségek összesen)	0	0
<b>Tőke és teljes kítetttségi mérték</b>			
23	Alapvető tőke	24 268	14 258
24	Teljes kítetttségi mérték	402 002	292 568
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	6.04%	4.87%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	6.04%	4.87%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	6.04%	4.87%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.0%	3.0%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0%	0%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0%	0%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	0%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	3.00%
<b>Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kítetttségek</b>			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) egyedi és konszolidált szinten (2021/637/EU LR1 tábla – egyedi és konszolidált)

LR3 - LRSpl - Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül) (adatok millió Ft-ban)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint egyedi	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint konszolidált
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	378 431	388 111
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	0	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	378 431	388 111
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	167 553	167 553
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
EU-7	Intézmények	68 979	68 979
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	47 866	47 866
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	10 426	10 426
EU-10	Vállalati kitettségek	42 343	51 510
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	3 894	3 901
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötellezetséget megtestesítő eszközök)	37 370	37 876

2021. 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) 2022. december 31-én.

adatok millió Ft-ban	egyedi	konszolidált
Adózott eredmény	18 600	19 378
Mérlegfőösszeg	401 510	403 638
<b>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató</b>	<b>4.63%</b>	<b>4.80%</b>

## 17 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankban működő belső kontroll funkciók a következők:

1. Kockázatkezelési funkció

2. Compliance funkció
3. Bankbiztonsági funkció
4. pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása funkció
5. csalásmegelőzés és kezelés funkció
6. 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 szervezetenként elkülönül azokról 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület, valamint a Hitelkezelési terület segítségével megvalósíthatja a kockázatkezelési stratégia és politika célkitűzéseit, valamint a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának célkitűzéseit.

#### ***Kockázatkezelés szervezete***

A kockázatkezelési tevékenységet alapvetően a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területnek rendszeres jelentési kötelezettsége van az Igazgatóság 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 megfeleléség biztosítási funkció működtetésének célja a megfeleléségi kockázatok azonosítása és kezelése. A megfeleléségi 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: megfeleléségi szabályok) – be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévrömlés kockázata.

### ***A megfeleléségi 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 Bankbiztonsági funkció

A bankbiztonsági funkció működtetésének célja a Bank működése során felmerülő biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése.

A biztonsági kockázat a Bankcsoportra vonatkozó jogszabályok, kormány rendeletek, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások – ideértve a Felügyelet (MNB) által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek szabályzatait, és a piaci szokványokat is - belső szabályozás (együttesen a továbbiakban: bankbiztonsági szabályok) - be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteséget, vagy reputációs kockázatot jelent.

## 17.4 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása funkció

Az MNB elvárja, hogy a Bank megfelelő folyamatokat és eljárásokat alakítson ki és működtessen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos



kötelezettségeinek teljesítése érdekében. Ennek keretében a Bankcsoport rendszeresen értékeli a pénzügyi szervezet, illetve csoport pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak való kitettségét, és szükség esetén lépéseket tesz ezen és a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal összefüggésbe hozható más (például reputációs és működési kockázat) kockázatok csökkentése, illetve megszüntetése érdekében, beleértve a munkavállalók pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal összefüggő képzését is. A Bankcsoport Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata tartalmazza a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelést, melyet a Bank legalább évente felülvizsgál. A belső védelmi vonalak hatékony működtetése érdekében a Bank rendelkezik AML Bizottsággal is.

### 17.5 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 vagyónvédelemre (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.

## 18. EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

A Bank a Hpt. 122. § (4) szerinti közzétételeket a Bank a honlapján teljesíti, az alábbi oldalakon.

A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg,  
<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/befolyasolo-reszesedessel-rendelkezo-tulajdonosok>

A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.  
<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/egyeb-kozzetétel>

Az összevont alapú felügyeletre tekintettel a Bank az alábbi oldalon nyilvánosságra hozza a konszolidált pénzügyi kimutatását a tárgy évre vonatkozóan.  
<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/eves-jelentesek>

Az EBA/GL/2020/07. számú iránymutatás. melléklete szerinti nyilvánosságra hozatal.  
<https://www.magnetbank.hu/dokumentumok/kozzetétel/eves-jelentesek>