



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

2020. december 31.

TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk)	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)	4
3	KOCKÁZATTÍPUSOK	17
4	NYILATKOZATOK	31
5	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)	33
6	TŐKEKÖVETELMÉNYEK	46
7	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)	52
8	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)	53
9	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk)	70
10	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)	74
11	A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk) 76	
12	A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)	76
13	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)	79
14	JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)	79
15	TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)	85
16	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	88
17	BELSŐ VÉDELMI VONALAK	88

A MagNet Magyar Községi 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 2020-as 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 2020. 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 Bank az összevont (konszolidált) pénzügyi kimutatásaiba az alábbi leányvállalatokat, ill. társaságokat vonta be (*számviteli konszolidációs kör*):

- And-Mag Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-944759);
- ESPA-DOS Ingatlanhasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-891966);
- AND'98 Ingatlanhasznosítási Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-673176);
- MagNet Faktor Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352);
- MagNet Bank MRP Szervezet (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em., nyilvántartási szám: 01-05-0000135);

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

A Bank és a MagNet Faktor Zrt. viszonylatában teljesülnek a CRR 113. cikk (6) bekezdésében előírt feltételek, – többek között az, hogy a szavatoló tőke 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 kivettségek esetén a 0%-os kedvezményes kockázati súly alkalmazását a hitelkockázattal súlyozott eszközérték megállapítása során.

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

2 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (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 kockázatokot tudja a Bank kézben tartani és kezelni, amelyekről tudomása van. A Bank a vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatteljesítés során megismert kockázatokot. Ezt követi a feltárt kockázatok mérésére alkalmas rendszerek és folyamatok definiálása, meghatározása, illetve az ehhez szükséges adatok definiálása, és kinyerése a rendelkezésre álló rendszerekből, adatbázisokból.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységgel összefüggésben jól meghatározott, megfelelően dokumentált belső jelentési rendszerrel rendelkezik. A belső jelentési rendszer feladata, hogy a Bank vezetése és a kockázatkezelésben, a kockázati kontroll funkció megvalósításában érintett személyek/szervezeti egységek a kockázatok kiterjedtségéről (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 kitétségeit, az így nyert információkat feldolgozza, szabályozza a kockázatvállalást, kockázatkezelési rendszert működtet és a kockázatvállalás által indokolt mértékű belső tőkeszükségletet képez.

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

- A kockázatkezelés során a törvényi és piaci gyakorlatban elfogadott mérési módszereket alkalmaz.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és éves tervezésben.
- Üzletágak, termékek, pozíciók kockázat- és hozam feltárása és folyamatos monitoringja.
- Kockázatok 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 felmérésével határozható meg. A kockázati étvágy meghatározásának alapfeltétele a kockázati limitrendszer kialakítása, mely a Bank tőkeszükséglet tervezésének alapja.

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra kerül, hogy a Bank

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

A kockázatvállalási stratégia részei:

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

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

Kockázatvállalásnak minősül:

- a kölcsönnyújtás, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;

- a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- a hitelintézet által adott bankgarancia, bankkezeség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezeségét, 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;
- Kamatlábkkockázat kezelési politika;
- Működési kockázat kezelési politika;
- Stressz teszt politika.

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

A kockázati stratégia általános irányelve:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköznövekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg.
- Az értékesítési és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért.
- Minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.
- A banki kockázatok a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti elvárások - többek között a CRR és a tőkemegfelelés belső értékelési eljárására vonatkozó előírások - alapján kerülnek megállapításra.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési alapelvek:

- A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeshükségletnek mindig megfelelő tőkeöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség elve)*
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető

kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*

- A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a) kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása;
 - b) kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése;
 - c) kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését;
 - d) kockázatok alakulásának figyelése;
 - e) a kockázatok alakulásáról belső és külső jelentések összeállítása.
- A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekre, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank részére veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
- A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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

Kockázatok azonosítása

A Bank azonosítja azon kockázatokat, amelyek eddigi működése során bekövetkeztek, illetve amelyek bekövetkezése potenciálisan megtörténhet, ezzel veszteséget okozva a Bank számára. Ezen kockázatok hatással lehetnek rövidtávon a Bank jövedelmezőségére és hosszabb távon a szavatoló tőkére és/vagy az üzleti értékre.

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

Amennyiben a Bank valamelyik szervezeti egysége észleli és azonosítja a kockázatot, annak kezelését a Bank belső szabályzataiban foglaltak szerint azonnal megkezdi. Amennyiben a kockázat egy potenciális veszélyként esetlegesen megjelenő kockázat, a Bank megteszi a megfelelő preventív intézkedéseket. Amennyiben ez egy bekövetkezett, veszteséget okozó

kockázat, a Bank annak érdekében, hogy megszüntesse, illetve minimalizálja a kockázat előfordulását, megteszi a – belső szabályzataiban meghatározott – szükséges lépéseket.

Kockázatok mérése

A Bank a kockázatok mérését a különböző jogszabályokban, illetve egyéb szabályzó ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérzékenységi vizsgálat, a VaR számítás, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre kiterjed.

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

A kockázatok mérését a független Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

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

2.4 Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

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

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

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

2.5 A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek (CRR 453. cikk)

2.5.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

- a) 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.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank, ill. Bankcsoport fedezeteinek megoszlását a 2020. december 31-i állapot szerint.

<i>Biztosíték típusa, egyedi adatok millió Ft-ban, %</i>	<i>Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)</i>	<i>Megoszlás</i>
Kapott garanciák, viszontgaranciák	1 569	1,19%
Kapott kezességek	343	0,26%
Óvadék	1 071	0,81%
Zálogjog	129 244	97,74%
Engedményezés	0	0,00%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0,00%
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN	132 227	100,00%

<i>Biztosíték típusa, konszolidált adatok millió Ft-ban, %</i>	<i>Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)</i>	<i>Megoszlás</i>
Kapott garanciák, viszontgaranciák	6 069	4,44%
Kapott kezességek	343	0,25%
Óvadék	1 071	0,78%
Zálogjog	129 244	94,53%
Engedményezés	0	0,00%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0,00%
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN	136 727	100,00%

2.5.2 A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

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

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

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként 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.

2.5.3 Az ügyletek fedezettségének meghatározása

A Bank az ügyfél ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges alapbiztosítékok 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.

2.5.4 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 megfelelését.

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

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

2.5.5 A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

A Bank az értékkel figyelembe vett fedezeteket belső szabályzataiban foglaltak szerint folyamatosan vizsgálja és minősíti.

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

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

- felszólítja a kötelezettet, hogy a szerződés szerinti állapotot állítsa helyre; vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy a fedezet értéke csökkenésének megállítása érdekében tegye meg a szükséges intézkedéseket; és/vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy egészítse ki a fedezetet olyan mértékig, mely a – Bank belső szabályzatában – meghatározott szinten a bankügylet további biztonság 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.

2.6 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján 2017. IV. negyedévéől 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. menedzsentje 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 2020. 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 négy fő töltött be tisztséget.

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

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

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

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-kockázatvállalási Bizottságot.

A hitelkockázat-vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, illetve a Hitelezési Bizottság hatáskörébe tartozik. A Hitelezési Bizottság hetente kétszer tartja üléseit, azzal, hogy a bizottságban képviseltetik magukat az Igazgatóság tagjai is.

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

- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratok 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 Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén.

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

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

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, 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 megállapításhoz szükségesek;
- a Bank által alkalmazott kockázatvállalással kapcsolatos limitrendszer, 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 kitettségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését, beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását és céltartalékok képzését a Bank hatékony rendszerek működtetésével hajtja végre.
3. A hitelportfóliók diverzifikációja a Bank célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához illeszkedik.

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

A felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többlet tőke előírásáról szóló tájékoztatóban 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.

Potenciális veszteség

A Bank kereskedési könyvi tevékenysége az értékpapírok esetében korlátozott, árukockázattal pedig nem rendelkezik, így e két kockázati faktort a 2. pillér alatt nem kezeli. A Bank 2. pillér alatt a Felügyeleti VaR modell alapján számszerűsíti a tőkeszükségletet a deviza kockázatra. A Bank részvénykitettséggel is rendelkezik. Ennek megfelelően a Bank historikus és parametrikus módszertannal is számszerűsíti a teljes kereskedési könyvi pozícióra, valamint a részvénykitettségeire vonatkozóan is a napi VaR értéket.

Felügyeleti VaR modell alkalmazása

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a devizaárfolyam-kockázat kezelési politikáját, a Bankot érintő piaci kockázatok azonosításának, mérésének és kezelésének módját, illetve a piaci kockázatból fakadó belső tőkekövetelmény meghatározásának módszerét, a jogszabályok és Felügyelet által megjelentetett módszertani ajánlások 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.

Backtesting

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

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitettségéről, valamint a piaci kockázatra allokkált 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 MNB 11/2017. (XI.06.) számú ajánlása alapján partnerkockázatot jelentenek az alábbi esetek:

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

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

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

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

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

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

A limitek monitorozása egyrészt az üzletkötés folyamatában történik. Itt az ügyletek megkötésével párhuzamosan a beállított paraméterek (limitek) alapján az alkalmazott informatikai rendszer terheli a limitet. Másrészt a limitek monitorozását a 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 limitrendszert állított fel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokkal szemben.

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

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

Biztosítékok, fedezetek

A Bank a partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások (beleértve az IRS ügyleteket) során a kapcsolódó kockázatok mitigálásának céljából biztosítékokat fogad el. Ezek a biztosítékok az általános gyakorlatot megfigyelve magas minőségű likvid készpénzbiztosítékok. Az alacsonyabb partnerkockázattal rendelkező partnerek esetében a Bank mérlegeli a kétoldalú ügyletek (beleértve az IRS ügyletek) 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 minimalizálásra, 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 piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A Bank partnerkockázati kitettsége 2020. év végén eredeti kitettség szerint 197 millió Ft volt, amelynek 87%-a az MNB-vel szemben állt fenn, míg 13%-a más hazai intézményekkel szembeni kitettség volt. Az MNB-vel szembeni kitettség nem vont maga után tőkekövetelményt, míg a más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 0,4 millió Ft.

Kitettségi osztályonként a 2020.12.31-re vonatkozó partnerkockázati adatok:

Kitettségi osztály adatok millió Ft-ban	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény
Központi kormányzatok vagy központi bankok	170,8	0,0	0,0
Intézmények	26,0	5,2	0,4
Összesen	196,8	5,2	0,4

Egyedi és konszolidált szinten a partnerkockázat megegyezett.

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt. A 2020. december 31-én fennálló derivatív ügyletek megbontása:

Ügylettípus adatok millió Ft-ban	Névérték	Kitettségérték	Tőkekövetelmény
FX swap	1 965,0	93,9	0,4
IRS	5 635,0	103,0	0,0

A Bank nem rendelkezett 2020.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivatíva ügylettel.

2020.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitettség.

Hitelértékelési korrekció

A CVA kockázatot a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti. 2020.12.31-én a kitettségérték a következőképp alakult, az egyedi és a konsolidált érték megegyezik:

Módszerek adatok millió Ft-ban	Kitettségérték
Fejlett módszer szerint	-
Sztenderd módszer szerint	7,4
Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	-
CVA-kockázat összesen	7,4

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

Reziduális – jogi kockázatok közé tartoznak:

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

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

A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reziduális kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése a belső tőkeemfelelés 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 kockázatok a tőkekövetelmény számítása szempontjából egyaránt működési kockázatnak tekinti a Bank. A reputációs kockázatok 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 étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

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

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 lejáratú összhang (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérésére 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 teszteket végez annak felmérése érdekében, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezései mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képeznie.

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

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

A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése

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

- a likviditási pozíció megállapítását,

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

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

- az eszközök és források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratí 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

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

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

A likviditásfedezeti ráta (LCR mutató)

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

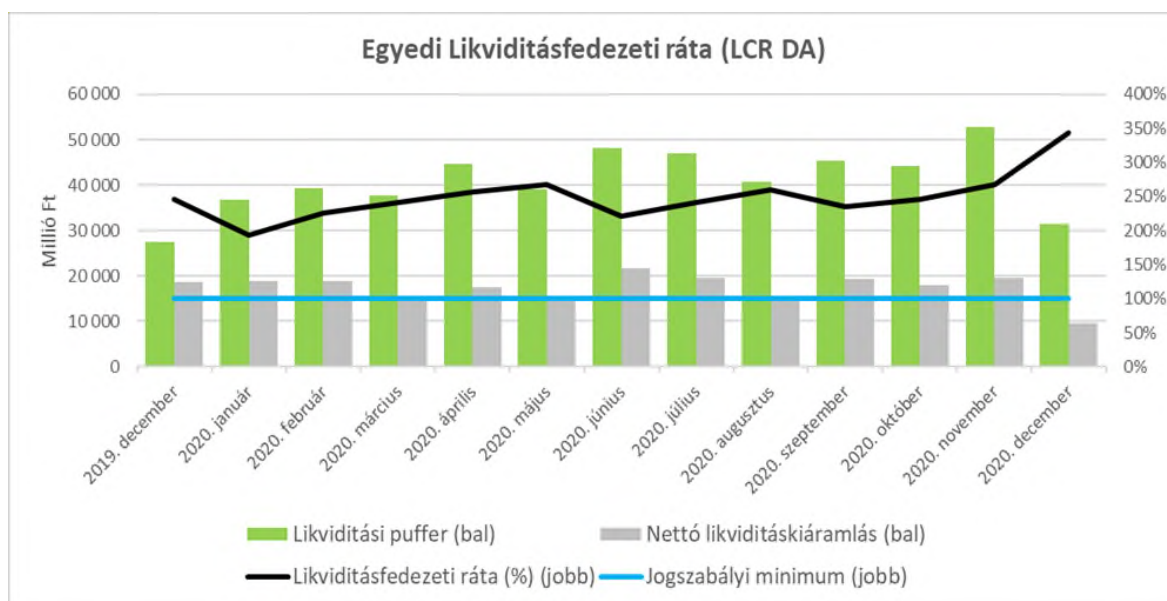
adatok millió Ft-ban	Átlagos érték 2020. év havi értékei alapján	
	Egyedi	Konzolidált
Likviditási puffer	32 453	32 453
Összes nettó likviditási kiáramlás	9 686	12 306
Likviditásfedezeti ráta (%)	335,06%	263,72%

Főbb arányszámok és mutatók 2020. évre vonatkozóan:

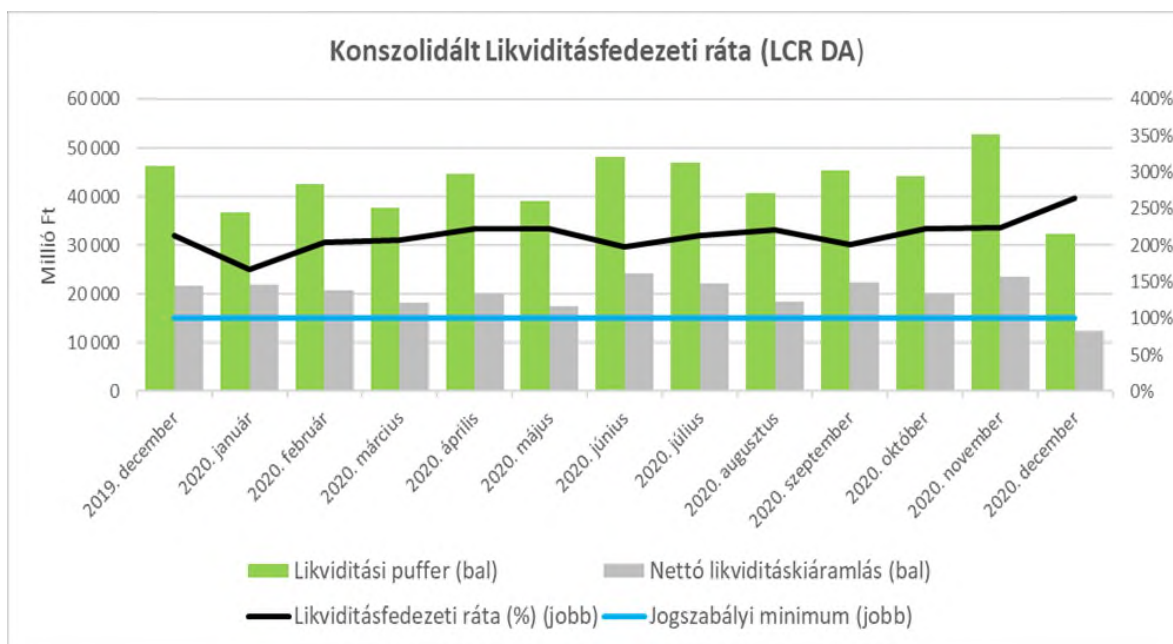
Indikátor	Jogsabályi limit	2019.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	min. 100%	246,39%	241,9%	221,5%	234,6%	335,1%
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)	--	177,79%	163,8%	150,1%	135,0%	127,5%
Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)	min. 25%	29,40%	30,6%	28,9%	27,9%	26,1%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	min. 100%	471,71%	217,6%	207,2%	90,6%	457,1%
Deviza egyensúly mutató (DEM)	max. 15%	11,96%	8,3%	3,2%	0,3%	0,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR)-konzolidált	min. 100%	212,77%	207,6%	198,7%	201,2%	263,7%
Nettó stabil forrás ellátottsági mutató (NSFR)-konzolidált	--	166,74%	227,3%	149,2%	134,4%	126,8%

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.

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



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



3.9 Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

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

A kamatlábckockázat 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 jövedelmezőségére gyakorolt hatásának modellezésére.

3.12 Szabályozói környezetből adódó kockázat

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

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

4 NYILATKOZATOK

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

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

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

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

A Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan a Bank üzleti tevékenységéhez igazodóan megfelelő alapot nyújt a Bank kockázati profiljából eredő likviditási és finanszírozási kockázati kitettség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének

folyamatát a Bank belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 3.8 pontja tartalmaz áttekintést.

2020. 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 1423/2013/EU végrehajtási rendeletével¹ összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése - 2020. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok adatok ezer Ft-ban		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) 575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	9 271 926	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk	
	ebből: részjegytőke	8 740 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: tőketartalék	560 110	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	Saját részvény (-)	-28 184	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	3 887 025	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	112 307	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 558 688	26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	86 472	26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	14 916 419		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-12 289	34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-600 576	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk	
9.	Üres halmaz az EU-ban			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelmények, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38.cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk	
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont	

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

12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk	
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk	
20.	Üres halmaz az EU-ban			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont	
24.	Üres halmaz az EU-ban			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont	

25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-612 865		
29.	Elsődleges alapvető tőke	14 303 553		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségnek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedések is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk	
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk	
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk	
41.	Üres halmaz az EU-ban			
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	14 303 553		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	71 556	62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésének említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	

50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont	
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	71 556		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk	
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk	
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk	
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk	
56.	Üres halmaz az EU-ban			
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58.	Járulékos tőke	71 556		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	14 375 120		
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	85 475 546		
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitérttség érték százalékaként kifejezve)	16,73%	92. cikk (2) bekezdés a) pont	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitérttség érték százalékaként kifejezve)	16,73%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitérttség érték százalékaként kifejezve)	16,82%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitérttség érték százalékaként kifejezve)		A CRD 128., 129., 130., 131. és 133. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67.a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitérttség érték százalékaként kifejezve)	5.03%		
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek				

72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11 000	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	172 110	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk	
74.	Üres halmaz az EU-ban			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk	
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	

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

A tétel megnevezése adatok millió Ft-ban	Pénzügyi kimutatásokban közölt mérleg adatok	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése)	
		táblázat soraira való hivatkozás	szavatoló tőke számítás során figyelembe vett összeg
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36 698		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	778		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 049		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 071		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	193 883		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 252		
Tárgyi eszközök	5 139		
Immateriális javak	601	8	601
Adókövetelések	343		
Egyéb eszközök	2 128		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	251 942		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	296		
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	92		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	233 989		
ebből alárendelt kölcsöntőke	360	46	72
Céltartalékok	368		
Adókötelezettség	255		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0		
Egyéb kötelezettségek	2 024		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	237 026		
Jegyzett tőke	8 740	1	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	560	1	560
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-		
Egyéb tőke	-		
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	112	3	112
Erdménytartalék	4 038	2	4 038
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	2	-151
Egyéb tartalék	1 559	3a	1 559
(-) Saját részvények	-28	1	-28
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	86	5a	86
(-) Évközi osztalék			
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14 916		
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	251 942		

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

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat*			
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835	N/A
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	magyar	magyar
<i>Szabályozási intézkedések</i>			
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Járuékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészvény	Alárendelt kölcsöntőke
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (millió Ft-ban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	8 740	72
9	Az instrumentum névleges összege (millió Ft)	8 740	360
9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft	360 000 000 Ft
9b	Visszaváltási ár	N/A	360 000 000 Ft
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
11	A kibocsátás eredeti időpontja	N/A	2011.11.30
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	2021.12.31
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A
<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>			
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N/A	változó összegű kamat
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A	havi
19	Osztalékfizetést felületesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális	Kötelező
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális	Kötelező
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A	részvényesek előtti utolsó hely
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A
*N/A nem alkalmazható			

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

A Bank konszolidált szavatoló tőkéjének levezetése - 2020. december 31.

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok adatok ezer Ft-ban		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) 575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEK VAGY 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	9 271 926	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk	
	ebből: részjegytőke	8 740 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	

	ebből: tőketartalék	560 110	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	Saját részvény (-)	-28 184	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	4 106 767	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	112 307	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 558 688	26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	237 833	26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	15 287 521		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-12 289	34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-667 194	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk	
9.	Üres halmaz az EU-ban			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38.cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk	
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont	
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk	
18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk	

19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk	
20.	Üres halmaz az EU-ban			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont	
24.	Üres halmaz az EU-ban			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-679 483		
29.	Elsődleges alapvető tőke	14 608 038		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségnek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedések is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	

35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk	
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk	
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk	
41.	Üres halmaz az EU-ban			
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	14 608 038		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	71 556	62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésének említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont	
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	71 556		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk	
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk	
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk	
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk	

	említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			
56.	Üres halmaz az EU-ban			
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
58.	Járulékos tőke	71 566		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	14 679 604		
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	89 551 384		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,31%	92. cikk (2) bekezdés a) pont	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,31%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	16,39%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)		A CRD 128., 129., 130., 131. és 133. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%		
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67.a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	4,60%		
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11 000	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk	
74.	Üres halmaz az EU-ban			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk	

78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	

A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó konszolidált mérleg és a konszolidált szavatoló tőke közötti mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat tartalmazza.

A tétel megnevezése adatok millió Ft-ban	Pénzügyi kimutatásokban közvetett mérleg adatok	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése)	
		táblázat soraira való hivatkozás	szavatoló tőke számítás során figyelembe vett összeg
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36 698		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	778		
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 050		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 071		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	194 845		
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	1 080		
Tárgyi eszközök	5 230		
Immateriális javak	667	8	667
Adókövetelések	343		
Egyéb eszközök	2 129		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	252 891		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	296		
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	94		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	234 009		
ebből alárendelt kölcsöntőke	360	46	72
Céltartalékok	368		
Adókötelezettség	295		
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0		
Egyéb kötelezettségek	2 038		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	237 100		
Jegyzett tőke	8 740	1	8 740
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	1	560
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	-		
Egyéb tőke	-		
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	112	3	112
Eredménytartalék	4 258	2	4 258
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-151	2	-151
Egyéb tartalék	1 559	3a	1 559
(-) Saját részvények	-28	1	-28
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	238	5a	238
(-) Évközi osztalék	-		
Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	503		
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 791		
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	252 891		

6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

6.1 A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

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

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

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

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

A Bank tőkeszükségletét a vonatkozó szabályozói környezet (Pl.: szabályozói minimális tőke követelmény (1. pillér) – CRR; a tőke megfelelés belső értékelési eljárása (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*) és a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat (*Supervisory Review and Evaluation Process, SREP*) (együtt: 2. pillér) - Hpt., illetve az MNB vonatkozó módszertani kézikönyve²) figyelembevételével határozza meg. Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőkekalkulációs kulcsmutatószámok, amelyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer;
- Partnerkockázati kitétttség 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 tőke követelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

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

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 értékel.

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 működésként. 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 tőke mérték 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 2020. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 6 838 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 7 164 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

6.3.1 Hitelkockázat tőkekövetelménye (438. cikk és 439. cikk)

A hitelezési kockázat és a partnerkockázat egyedi szintű tőkekövetelménye kitettségi osztályonként 2020. december 31-én.

Kitettségi osztály adatok millió Ft-ban	Tőkekövetelmény, egyedi		
	Hitelezési kockázat	Partnerkockázat	Hitelkockázat összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	89	0	89
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0
Intézmények	0	0	0
Vállalkozások	1 963	0	1 963
Lakosság	249	0	249
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	889	0	889
Nemteljesítő kitettségek	186	0	186
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	889	0	889
Fedezett kötvények	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	367	0	367
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	183	0	183
Egyéb tételek	629	0	629
Összesen	5 443	0	5 443

A hitelezési kockázat és partnerkockázat konszolidált tőkekövetelménye kitétségi osztályonként 2020. december 31-én.

Kitétségi osztály adatok millió Ft-ban	Tőkekövetelmény, konszolidált		
	Hitelezési kockázat	Partnerkockázat	Hitelkockázat összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	89	0	89
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0
Intézmények	0	0	0
Vállalkozások	2 211	0	2 211
Lakosság	249	0	249
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	889	0	889
Nemteljesítő kitétségek	187	0	187
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	889	0	889
Fedezett kötvények	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	367	0	367
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	169	0	169
Egyéb tételek	636	0	636
Összesen	5 686	0	5 686

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

6.3.2 Piaci kockázat tőkekövetelménye (CRR 445. cikk)

Piaci kockázatra 2020.12.31-én a Bank 112 millió forint tőkekövetelményt állapított meg, melyet kizárólag részvénykitétségei után képzett. A kereskedési könyvi értékpapír állomány, valamint a deviza nyitott pozícióra nem allokált tőkekövetelményt.

A Bank devizaárfolyam-kockázatának 2. pillér alatti tőkekövetelménye a felügyeleti VaR modell által számolt érték és az intézmény által a CRR előírásai szerint az 1. pillér alatt a devizaárfolyam-kockázatra kiszámított szabályozói tőkekövetelmény közül a magasabb érték. Amennyiben a felügyeleti VaR eredmény meghaladja az 1. pillér alatti tőkekövetelményt a különbözetet a Bank pótlólagos tőkeszükségletként képi meg.

A felügyeleti VaR módszer alapján 2. pillér alatt 27 millió forintot allokált 2020 év végére a Bank.

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

Kockázattípus adatok millió Ft-ban	Tőkekövetelmény
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciókockázata	0
Részvények pozíciókockázata	112
Deviza-árfolyamkockázat	0
Árukockázat	0
Piaci kockázat összesen	112

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

6.3.3 Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel állapítja meg, a tőkekövetelmény mértéke az elmúlt három év bevételein alapul. A Bank a működési kockázatra 2020. december 31-én egyedi szinten 1 283 millió Ft, konszolidált szinten 1 366 millió Ft tőkekövetelményt képzett.

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

6.3.4 A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

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

A Bank a CVA kockázatra 0,6 millió Ft tőkekövetelményt képzett 2020. december 31-én.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

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

2020. december 31-én Bank egyedi szintű belső tőkeszükséglete az 1. pillér alatti tőkekövetelményt az alábbiak szerint haladta meg.

Kockázattípus adatok millió Ft-ban	Tőkeszükséglet egyedi
1. pillér tőkekövetelménye	6 838
Kockázatos portfóliók többlet-tőkekövetelménye	997
ebből: nemteljesítő kitettségek várható veszteségének fedezettsége	537
balloon/bullet ügyletek	427
devizában denominált hitelek	3
többszöri átstrukturálás	30
JTM	0
követelés fejében átvett ingatlanok	0
Devizaárfolyam-kockázat felügyeleti VaR modell többlet-tőkekövetelménye	27
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	1 211
Stressz tesztek tőkeigénye	98
2. pillér teljes tőkeszükséglete	9 170
Szavatoló tőke	14 376
Szavatoló tőke többlet (1. és 2. Pillér tőkeszükséglet figyelembevételével)	5 205

A Bank konszolidált 2. pillér alatti belső tőkeszükséglete 2020. december 31-én az alábbiak szerint alakult.

Kockázattípus adatok millió Ft-ban	Tőkeszükséglet konszolidált
1. pillér tőkekövetelménye	7 164
Kockázatos portfóliók többlet-tőkekövetelménye	997
ebből: nemteljesítő kitettségek várható veszteségének fedezettsége	537
balloon/bullet ügyletek	427
devizában denominált hitelek	3
többszöri átstrukturálás	30
JTM	0
követelés fejében átvett ingatlanok	0
Devizaárfolyam-kockázat felügyeleti VaR modell többlet-tőkekövetelménye	27
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	1 211
Stressz tesztek tőkeigénye	98
2. pillér teljes tőkeszükséglete	9 496
Szavatoló tőke	14 680
Szavatoló tőke többlet (1. és 2. Pillér tőkeszükséglet figyelembevételével)	5 184

7 TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2020-ban tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettségérték 2,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2020. december 31-én egyedi szinten 2 137 millió Ft, konszolidált szinten 2 239 millió Ft.

A Bank az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlásának meghatározása során élt a Bizottság 1152/2014/EU rendeletének azon kedvezményével³, amely szerint, ha a külföldi kitettségek nem érik el a teljes kitettség 2%-át, abban az esetben a külföldi kitettségek hazai kitettségként vehetőek figyelembe.

A Bank számára sem egyedi, sem konszolidált szinten nem került előírásra anticiklikus tőkepuffer-követelmény.

³ A Bizottság 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről 2. cikk (5) bekezdése

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.

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.

Átstrukturált követelések:

- A Bank átstrukturált követelésként tartja nyilván az olyan engedményt tartalmazó követelést, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

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

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

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és

befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan áll fenn.

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

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

A Bank a kitettségeket lakossági ügyletek esetén ügylet alapon, nem lakossági ügyletek esetén 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 kitettségeire 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 kitettség aránnyal.

Átstrukturált kitettségek, egyedi szinten:

Megnevezés adatok millió Ft-ban	Átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű változások halmozott összege és céltartalékok	Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák				
	Átstrukturált kitettségek	Teljesítő átstrukturált	Nem teljesítő átstrukturált				Teljesítő átstrukturált kitettségek után	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után	Teljesítő átstrukturált kitettségek után	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után	
			ebből "default "	ebből értékvesztett							
Hitelek	1 447	727	720	385	720	-112	-28	-85	1 334	699	635
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 004	499	505	265	505	-51	-15	-36	953	484	469
Háztartások	436	221	215	120	215	-62	-13	-49	374	208	166
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Külföld	7	7	0	0	0	0	0	0	7	7	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Átstrukturált kitettségek egyedi és konszolidált alapon megegyeznek.

Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés, fedezetek teljesítő és nemteljesítő kitettségek bontásban egyedi szinten:

Megnevezés adatok Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték								
	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes vagy 30 napon belül	31 - 90 nap	Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet vagy 90 napon belül	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	CRR 178. cikk szerinti "default" állomány
Hitelek	79 185	75 938	3 247	3 679	703	670	429	1 877	2 976
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 633	4 633	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	46 113	43 695	2 418	2 093	443	90	278	1 282	1 649
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	46 113	43 695	2 418	2 093	443	90	278	1 282	1 649
Háztartások	26 964	26 134	829	1 420	259	420	147	594	1 161
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	854	854	0	5	0	0	5	0	5
Külföld	622	622	0	162	0	160	0	2	162
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 065	122 065	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	90 388	90 388	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	30 026	30 026	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	82	82	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	14 852			80					0
Összesen	216 102	198 003	3 247	3 758	703	670	429	1 877	2 976

Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés, fedezetek teljesítő és nemteljesítő kitettségek bontásban konszolidált szinten:

Megnevezés adatok Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték								
	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes vagy 30 napon belül	31 - 90 nap	Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet vagy 90 napon belül	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	CRR 178. cikk szerinti "default" állomány
Hitelek	80 160	76 943	3 217	3 695	703	678	435	1 879	2 976
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 244	1 244	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	50 477	48 089	2 387	2 109	443	98	284	1 284	1 649
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	50 477	48 089	2 387	2 109	443	98	284	1 284	1 649
Háztartások	26 964	26 134	829	1 420	259	420	147	594	1 161
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	854	854	0	5	0	0	5	0	5
Külföld	622	622	0	162	0	160	0	2	162
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 065	122 065	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	90 388	90 388	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	30 026	30 026	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	82	82	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	14 023			80					0
Összesen	216 248	199 008	3 217	3 775	703	678	435	1 879	2 976

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek értékvesztése egyedi szinten

Megnevezés adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés				Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Könyv szerinti érték	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Teljesítő kitétségek után		Nemteljesítő kitétségek után	
Hitelek	80 894	70 749	8 436	3 679	-595	-142	-1 233	0	59 639	1 974	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 584	4 633	0	0	-49	0	0	0	98	0	
Nem pénzügyi vállalatok	46 937	38 829	7 284	2 093	-422	-87	-759	0	36 740	1 333	
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	46 937	38 829	7 284	2 093	-422	-87	-759	0	36 740	1 333	
Háztartások	27 829	25 922	1 041	1 420	-119	-54	-382	0	21 497	566	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	855	750	104	5	-2	-1	0	0	823	4	
Külföld	689	615	7	162	-3	0	-92	0	482	70	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 041	122 065	0	0	-24	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	90 370	90 388	0	0	-18	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	30 020	30 026	0	0	-6	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	82	82	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	202 935	192 814	8 436	3 679	-619	-142	-1 233	0	59 639	1 974	

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek értékvesztése konszolidált szinten

Megnevezés adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés				Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Könyv szerinti érték	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Teljesítő kitétségek után		Nemteljesítő kitétségek után	
Hitelek	81 854	71 293	8 867	3 695	-611	-148	-1 242	0	59 639	1 974	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	1 217	1 244	0	0	193	0	0	0	98	0	
Nem pénzügyi vállalatok	51 265	42 761	7 715	2 109	-461	-92	-768	0	36 740	1 333	
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	51 265	42 761	7 715	2 109	-461	-92	-768	0	36 740	1 333	
Háztartások	27 829	25 922	1 041	1 420	-119	-54	-382	0	21 497	566	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	855	750	104	5	-2	-1	0	0	823	4	
Külföld	689	615	7	162	-3	0	-92	0	482	70	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	122 041	122 065	0	0	-24	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	90 370	90 388	0	0	-18	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	30 020	30 026	0	0	-6	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	82	82	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	1 569	1 569	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	203 895	193 358	8 867	3 695	-635	-148	-1 242	0	59 639	1 974	

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

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

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

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

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

Az élettartam alatt számított veszteség (Lifetime Expected Loss – LEL) meghatározás a köcetekzők 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 hiteleknel ez az általános, lakossági hiteleknel alacsony kamatszint mellett ez elfogadható közelítés

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

Ahol

L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség

l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

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

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

Ahol

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

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

o Egyedi értékelés

Egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmazunk.

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

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

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

Lakosság – késett napok száma alapján*

- Stage1: 0-30 késett napok száma
- Stage2: 31-90 késett napok száma
- Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késedtség 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
- 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 űgyletet, 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 űgyletek esetében is elrendelhet egyedi értékvesztés képzést.

Egyedileg értékvesztett űgyletek esetén alternatív pénzáram forgatókönyvek elkészítésére van szükség, amelynél az egyes pénzáramlásokat az érintett hitelek effektív kamatlábával 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 becslült 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 képezhet:

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

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

- Átszervezés:

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

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

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

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

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

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

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

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

Az értékvesztéssel és céltartalékokkal csökkentett kitettség alakulása kitettségi osztályok szerinti bontásban a hitelkockázat mérséklési eljárások előtt 2020. december 31-én egyedi és konszolidált szinten:

Nettó kitettség a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása előtt - egyedi		
adatok millió Ft-ban		
Kitettségi osztály	2020.12.31	2020. éves átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	94 271	81 428
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	38 234	20 394
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	47 867	44 570
Lakossággal szembeni kitettségek	8 508	8 681
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	30 423	30 825
Nemteljesítő kitettségek	2 207	2 475
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	8 555	12 017
Részvényjellegű kitettségek	2 284	1 605
Egyéb tételek	33 849	20 842
Kitettségek összesen	266 198	222 837

Nettó kitettség a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazása előtt -konsolidált adatok millió Ft-ban		
Kitettségi osztály	2020.12.31	2020. éves átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	94 271	81 384
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	38 234	20 394
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	46 026	42 577
Lakossággal szembeni kitettségek	8 508	8 681
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	30 423	30 825
Nemteljesítő kitettségek	2 215	2 484
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	8 555	12 017
Részvényjellegű kitettségek	2 112	1 429
Egyéb tételek	33 933	20 982
Kitettségek összesen	264 277	220 773

A nettó kitettségek földrajzi eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban hitelkockázat mérséklési eljárások előtt 2020. december 31-én egyedi és konsolidált szinten az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A nettó kitettség földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban- egyedi adatok millió Ft-ban										
Kitettségi osztály	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellel kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
AT	0	0	0	26	6	0	0	0	0	32
CH	0	0	0	28	0	0	0	0	0	28
CY	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2
DE	0	0	0	0	14	0	0	0	0	14
ES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GB	0	0	0	0	6	59	0	0	0	65
HR	0	0	0	0	77	0	0	0	0	77
HU	94 271	38 234	47 725	8 454	30 098	2 138	8 555	2 284	33 849	265 608
IE	0	0	0	0	52	0	0	0	0	52
IN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NL	0	0	0	0	36	10	0	0	0	46
RO	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
RS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SK	0	0	143	0	130	0	0	0	0	273
Kitettségek összesen	94 271	38 234	47 868	8 508	30 422	2 207	8 555	2 284	33 849	266 198

A nettó kitettség földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban- konszolidált adatok millió Ft-ban										
Kitettségi osztály	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellel kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
AT	0	0	0	26	6	0	0	0	0	32
BY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CH	0	0	0	28	0	0	0	0	0	28
CY	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2
DE	0	0	0	0	14	0	0	0	0	14
GB	0	0	0	0	6	59	0	0	0	65
GR	0	0	14	0	0	0	0	0	0	14
HR	0	0	0	0	77	0	0	0	0	77
HU	94 271	38 234	45 804	8 454	30 098	2 145	8 555	2 112	33 934	263 607
IE	0	0	0	0	52	0	0	0	0	52
IN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IT	0	0	0	0	36	10	0	0	0	46
MD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NL	0	0	7	0	1	0	0	0	0	8
RO	0	0	8	0	0	0	0	0	0	8
RS	0	0	38	0	0	0	0	0	0	38
SK	0	0	156	0	130	0	0	0	0	286
Kitettségek összesen	94 271	38 234	46 027	8 508	30 422	2 214	8 555	2 112	33 934	264 277

A kitétségek partner típus szerinti megoszlása kitétségi osztályonként 2020. december 31-én a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) és hitel-egyenértékesítés alkalmazása után, egyedi és konszolidált szinten az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A kitétségek partner típus szerinti megoszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban hitelkockázat-mérséklési technikát (CRM) és hitelegyenértékesítés után - egyedi adatok millió Ft-ban								
Kitétségi osztály	Állam	Helyi önkormányzatok	Intézmények	Vállalatok	Vállalatok-ból KKV	Lakosság	Egyéb tételek	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	94 271	0	0	0	0	0	0	94 271
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	38234	0	0	0	0	38 234
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	33 559	0	0	0	33 559
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	5451	0	5 451
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	30 349	0	0	0	30 349
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	2 126	0	0	0	2 126
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	7 405	0	0	0	7 405
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	2284	0	0	0	2 284
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	33 934	33 934
Kitétségek összesen	94 271	0	38 234	75 723	0	5 451	33 934	247 613

A kitétségek partner típus szerinti megoszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban hitelkockázat-mérséklési technikát (CRM) és hitelegyenértékesítés után - konszolidált adatok millió Ft-ban								
Kitétségi osztály	Állam	Helyi önkormányzatok	Intézmények	Vállalatok	Vállalatok-ból KKV	Lakosság	Egyéb tételek	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	94 271	0	0	0	0	0	0	94 271
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	38234	0	0	0	0	38 234
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	34 875	0	0	0	34 875
Lakossággal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	5535	0	5 535
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	0	30 349	0	0	0	30 349
Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	2 134	0	0	0	2 134
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	7 405	0	0	0	7 405
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	2112	0	0	0	2 112
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	33 934	33 934
Kitétségek összesen	94 271	0	38 234	76 875	0	5 535	33 934	248 849

A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségsztyályonként 2020. december 31-én a hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) és hitel-egyenértékesítés alkalmazása után, egyedi és konszolidált szinten az alábbi táblázatok tartalmazzák:

A bruttó kitétség futamidő szerinti eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban hitelkockázat-mérséklési technikát (CRM) és hitelegyenértékesítés után - egyedi				
adatok millió Ft-ban				
Kitétségi osztály	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	6 128	88143	0	94 271
Intézményekkel szembeni kitétségek	5 987	32247	0	38 234
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	7 485	24 494	1580	33 559
Lakossággal szembeni kitétségek	28	5 423	0	5 451
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 085	29 264	0	30 349
Nemteljesítő kitétségek	104	1 618	404	2 126
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3 241	3 925	239	7 405
Részvényjellegű kitétségek	0	0	2 284	2 284
Egyéb tételek	0	11027	22 907	33 934
Kitétségek összesen	24 058	196 141	27 414	247 613

A bruttó kitétség futamidő szerinti eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban hitelkockázat-mérséklési technikát (CRM) és hitelegyenértékesítés után - konszolidált				
adatok millió Ft-ban				
Kitétségi osztály	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségek	6 128	88143	0	94 271
Intézményekkel szembeni kitétségek	5 987	32247	0	38 234
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	7 485	25 810	1580	34 875
Lakossággal szembeni kitétségek	28	5 507	0	5 535
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1 085	29 264	0	30 349
Nemteljesítő kitétségek	104	1 626	404	2 134
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3 241	3 925	239	7 405
Részvényjellegű kitétségek	0	0	2 112	2 112
Egyéb tételek	0	11027	22 907	33 934
Kitétségek összesen	24 058	197 549	27 242	248 849

Nemteljesítő kitétségek

A nemteljesítő kitétségek ágazati megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza 2020. december 31-re vonatkozóan, egyedi és konszolidált szinten:

Ágazat adatok millió Ft-ban	Bruttó kitétség
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	292
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Egyéb szolgáltatás	5
Építőipar	329
Feldolgozóipar	96
Információ, kommunikáció	0
Ingtatlanügylek	867
Kereskedelem, gépjárműjavítás	206
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0
Oktatás	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0
Szakmai, tudományos, műszaki tev.	275
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	103
Szállítás, raktározás	4
Lakosság	1 581
Nemteljesítő kitétségek összesen -egyedi	3 759

Ágazat adatok millió Ft-ban	Bruttó kitétség - konszolidált
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	293
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0
Egyéb szolgáltatás	13
Építőipar	331
Feldolgozóipar	96
Információ, kommunikáció	4
Ingtatlanügylek	868
Kereskedelem, gépjárműjavítás	207
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0
Oktatás	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0
Szakmai, tudományos, műszaki tev.	276
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	103
Szállítás, raktározás	4
Lakosság	1 581
Nemteljesítő kitétségek összesen -egyedi	3 775

A nemteljesítő kitétségek földrajzi megoszlása (konszolidált):

Ország adatok millió Ft-ban	Bruttó kitétség
HR	0
HU	3 775
IT	0
MD	0
RO	0
RS	0
Nemteljesítő kitétségek összesen	3 775

Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos hitelkockázati kiigazítások 2020. évben az alábbiak szerint alakultak.

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, egyedi)

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, egyedi) adatok millió Ft-ban				
Szegmens	Értékvesztés			
	nyitóállomány	képzés	visszairás	záróállomány
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	27	8	10	25
Nem pénzügyi vállalatok	1 306	518	533	1 291
Háztartások	864	245	552	557
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	10	8	15	3
Külföld	93	181	180	94
Előlegek	0	0	0	0
Értékvesztés összesen	2 300	960	1 290	1 970

Értékvesztés változása (értékpapírok, egyedi és konszolidált)

Értékvesztés változása (értékpapírok, egyedi és konszolidált) adatok millió Ft-ban				
Értékpapírok	Értékvesztés			
	nyitóállomány	képzés	visszairás	záróállomány
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8	21	5	24

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, konszolidált)

Értékvesztés változása (hitelállomány és előleg, konszolidált)				
adatok millió Ft-ban				
Szegmens	Értékvesztés			
	nyitóállomány	képzés	visszaírás	záróállomány
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	7	8	9	6
Nem pénzügyi vállalatok	1 340	542	541	1 341
Háztartások	864	245	552	557
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	10	8	15	3
Külföld	93	181	180	94
Előlegek	0	0	0	0
Értékvesztés összesen	2 314	984	1 297	2 001

Céltartalék alakulása egyedi és konszolidált szinten, mely megegyezik

Értékvesztés változása (értékpapírok, egyedi és konszolidált)				
adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Visszaírás	Záró állomány
Céltartalék	261	32	175	118

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 2020. december 31-én:

A. tábla – 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
		10	30	40	50	60	80	90	100
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	126 331	0			125 612	32 130		
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0			1 853	698		
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 566	0	94 997	0	25 475	25 475	27 108	27 108
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	65 928	0	65 928	0	24 441	24 441	25 739	25 739
080	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	29 068	0	29 068	0	1 034	1 034	1 369	1 369
090	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Egyéb eszközök	29 765	0			98 284	5 957		
121	ebből: Látra szóló követelések	2 228	0			31 839	3 326		
122	ebből: Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	26 734	0			55 073	0		

B. tábla – Kapott biztosíték - egyedi					
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	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 30	40	ebből EHQLA és HQLA 60
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
231	ebből:	0	0	0	0
240	A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok			0	0
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	126 331	0		

C. tábla – Megterhelés forrásai -egydi		
adatok millió Ft-ban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
	10	30
Megterhelés forrásoként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0
ebből: Betétek	0	0

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2020. december 31-én:

A. tábla – 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
szlop kód		10	30	40	50	60	80	90	100
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	126 331	0			126 871	32 130		
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0			1 868	698		
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96 566	0	94 997	0	25 478	25 475	27 108	27 108
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	65 928	0	65 928	0	24 441	24 441	25 739	25 739
080	ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	29 068	0	29 068	0	1 034	1 034	1 369	1 369
090	ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Egyéb eszközök	29 765	0			99 525	5 957		
121	ebből: Látra szóló követelések	2 228	0			31 839	3 326		
122	ebből: Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	26 734	0			56 140	0		

B. tábla – Kapott biztosíték - 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
szlop kód		10	30	40	60
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
140	Látra szóló követelések	0	0	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
170	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0	0	0	0
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	0
231	ebből: ...	0	0	0	0
240	A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
241	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok				
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	126 331	0		

C. tábla – Megterhelés forrásai - konszolidált		
adatok millió Ft-ban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
	10	30
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0
ebből: Betétek	0	0

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'):

Hitelminőségi besorolás	Fitch	Moody's	S&P
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta

A Bank az alábbi kitétségek esetében alkalmazza elismert hitelminősítők minősítési besorolásait.

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétség

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

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

Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség

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

Hitelintézetekkel, illetve befektetési vállalkozással szembeni kitétség

Súlyozási módszerek:

- a) Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;

- b) Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel;
- c) Törvény szerint Magyar Állam kockázatát hordozó intézmények, amelyek így a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétségi 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 kitétségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank minden esetben a CRR vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

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

A külső hitelminősítéssel rendelkező ügyfelek megoszlása kitétségi osztály és minősítési kategória alapján 2020. december 31-én. (Az egyedi és a konsolidált adatok megegyeznek.)

Hitelminősítéssel rendelkező ügyfelekkel szembeni bruttó eredeti kitétségek adatok millió Ft-ban						
<i>Minősítési kategória</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<i>Kitétségi osztály</i>						
Központi kormányzat / központi bank			90 370			
Intézmények			21 376	1 569		

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

A Bank 11 millió forint névértékű Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvénnyel rendelkezik. A Bank az együttműködés érdekében vált a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvényesévé.

12 A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITÉTSÉGEK 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 portfóliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt – messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

A Bank limiteket alkalmaz:

- az állampapírok állományának, hátralévő átlagos futamidejének (duration) korlátozására,
- vállalati/banki kötvények állományának, futamidejének (duraiton) 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 kitétségét. 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 érzékenységet 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 érzékenységeinek 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.

Az alábbi táblázatban látható a tőke gazdasági értékének változása a felügyeleti sokkforgatókönyvek (a 2013/36/EU irányelv 98.) alapján, a jelenlegi és az előző nyilvánosságra hozatali időszakra vonatkozóan:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31.			2020.12.31.		
	HUF	EUR	USD	HUF	EUR	USD
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	- 846,6	533,9	12,3	- 1 534,4	- 142,5	56,6
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)	603,3	- 586,0	- 15,2	1 469,3	161,7	- 62,6
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	- 1 040,3	533,9	12,3	- 1 869,8	- 142,5	56,6
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	690,0	- 586,0	- 15,2	1 475,5	161,7	- 62,6
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	35,5	- 46,4	20,4	- 606,2	- 7,3	3,4
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	- 219,2	136,8	- 16,8	291,2	- 16,9	9,9
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	- 610,9	288,0	- 9,9	- 510,8	- 59,2	32,5
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	70,5	- 301,0	10,1	- 32,1	60,9	- 34,2

Az alábbi táblázatban látható a nettó kamatbevétel értékének változása a felügyeleti sokkforgatókönyvek (a 2013/36/EU irányelv 98.) alapján, a jelenlegi és az előző nyilvánosságra hozatali időszakra vonatkozóan:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31.			2020.12.31.		
	HUF	EUR	USD	HUF	EUR	USD
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	19,0	0,1	1,0	50,4	- 133,0	- 9,1
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	- 1,2	- 0,1	- 1,0	9,5	133,0	9,1
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	23,8	0,1	1,0	63,1	- 133,0	- 9,1
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	- 1,2	- 0,1	- 1,0	9,5	133,0	9,1
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	- 19,9	- 0,1	- 0,8	- 63,5	111,4	8,3
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	24,9	0,1	1,0	76,8	- 136,4	- 10,4
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	31,6	0,1	1,4	94,0	- 169,5	- 13,1
Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	- 1,2	- 0,1	- 1,4	9,5	169,5	13,1

A kockázati mértékekben látható jelentősebb eltérések oka, hogy a Bank 2020-as év során változásokat eszközölt módszertanában, illetve a lejáratl nem rendelkező betétekre vonatkozó feltételezései is módosultak. 2020.12.31-től a HUF esetében a leghosszabb feltételezett átárazódási időszak 9-10 év, EUR és USD esetében 4-5 év. A forint esetében 4,74, míg az euró 3,86 és amerikai dollár esetében 3,03 éves átlagos átárazódási időszakot feltételez a lejárat nélküli betétekre vonatkozóan a Bank.

2020.12.31-re 2. pilléres, nem kereskedési könyvi kamatkockázatra allokálható plusz tőke 1 211 millió Ft volt.

A treasury folyamatosan tervezi rövid és középtávú eszköz-forrás szerkezetet, amelyet a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület monitoroz. A kockázatok mérséklési stratégiáinak 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 nagyobb lejáratú összhang biztosítása érdekében a Bank időnként IRS ügyleteket köt 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 fentiekén túlmenően biztosítja, hogy a Bank vezető állású személyei és munkavállalói részére olyan ösztönző, az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás kiegyensúlyozott arányát tartalmazó érdekeltségi rendszer kerüljön alkalmazásra, amely a hosszú távú célok megvalósítását előtérbe helyezi a rövid távú érdekekkel szemben, továbbá megteremti az egyéni és a banki teljesítmény (összteljesítmény, szervezeti egység teljesítménye) közötti kapcsolatot, összetett teljesítményértékelés alkalmazásával biztosítja a kockázatok hatékony és megfelelő kezelését, valamint közösségteremtő értékkel bír.

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

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

A Bank Igazgatósága 2020 folyamán 38 alkalommal ülésezett.

A javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület, a Bank Felügyelőbizottsága az üzleti év során 11 alkalommal ülésezett.

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

- a javadalmazási politika legyen összehangolva a Bank kockázatkezelési gyakorlatával,
- a javadalmazási politika ne ösztönözze túlzott kockázatvállalásra a munkavállalókat,
- a javadalmazási politika épüljön bele a pénzügyi tervezés folyamatába.

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

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

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

A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet 3. §- a alapján a Bank az arányosság elvét az alábbi területeken alkalmazza:

- az azonosított munkavállalók körére vonatkozóan a teljesítmény-javadalmazásként szétsztható összeg értékelési szempontjainak meghatározása és a kockázati teljesítmény újraértékelésének végrehajtása,
- az azonosított munkavállalók körére vonatkozóan a teljesítmény-javadalmazás meghatározott eszközökben történő kifizetése, a kifizetés módja és a visszatartási politika alkalmazása,
- az azonosított munkavállalók körére vonatkozóan a teljesítmény-javadalmazás halasztott módon történő kifizetése és a halasztási időszak meghatározása,
- az azonosított munkavállalók körére vonatkozóan a javadalmazásnak a munkaviszony megszűnésére és a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályok alkalmazása,
- a javadalmazási politikához kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése.

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

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

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.

Az Azonosított személyek köre:

- Igazgatóság tagjai (6)
- Kockázati kontrollért felelős vezető (1)
- Compliance és AML vezető (1)
- Belső ellenőrzési vezető (1)
- Felügyelőbizottság tagjai (4)

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 időszakra kerülnek kitűzésre. Az MRP-2019-2021. 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 2021-ben.

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 2019-2021 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) meghaladják a bázis évre (a hároméves értékelési időszakot megelőző üzleti év) vonatkozóan megállapított tényértéket,
Súlyozás: 0,15
- A Bank értékelt három üzleti évére vonatkozó, elfogadott beszámolójában megállapított adózott eredményeinek összege pozitív,
Súlyozás: 0,20
- A Bank teljes tőke megfelelési mutatójának negyedévi adatok alapján meghatározott, az értékelt három üzleti évi átlagos értéke meghaladja a mindenkori 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 mindenkori 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:

Az 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 figyelemzésben 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.

A 2020. évi javadalmazás összesített számszerű adatai:

1. Az üzleti évre vonatkozóan megítélt teljes javadalmazás összege 1.682.521.636 Ft, amelyből a rögzített javadalmazás 1.570.205.058 Ft, a változó javadalmazás 112.316.578 Ft, a kedvezményezettek száma pedig 248 fő.

2. Az üzleti évben megítélt változó javadalmazás összetétele:
 112.316.578 Ft készpénz (amelyből előre kifizetett rész: 112.316.578 Ft, halasztott rész: 0 Ft), és 0 Ft értékben részvények a Munkavállalói Résztulajdonosi Programon (MRP) programon keresztül, amelyből a halasztott rész: 0 Ft).

3. Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás összege (amelyet az üzleti év során a Bank kifizetett, és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentett)

0 Ft.

4. Az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmazás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma: 0 Ft, 0 fő.

5. A korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítés összege: 0 Ft.

6. Az üzleti év során megítélt végkielégítések összege (az előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, az említett kifizetések kedvezményezettjeinek száma és az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés): 0.

7. Az Azonosított személyi kör teljes javadalmazásának éves összege: 184.502.212 Ft. Ezen belül a teljesítményfüggő juttatások összege 130.634 Ft, készpénzben került kifizetésre.

8. A teljes javadalmazási összegben belül az Igazgatóság tagjai javadalmazásának éves bruttó összege: 150.222.568 Ft, amely 150.222.568 Ft összegű alapjavadalmazásból és 0 Ft összegű teljesítményfüggő juttatásból állt.

9. A Felügyelőbizottság tagjai javadalmazásának éves bruttó összege: 25.315.834 Ft, amely a nem munkavállalói tagok esetében teljes egészében alapjavadalmazásból állt (tiszteletdíj). A munkavállalói küldött tag esetében a teljesítményfüggő juttatás teljes összege készpénz formájában került kifizetésre.

10. A belső kontroll funkciót ellátó vezetők javadalmazásának éves bruttó összege: 58.131.836 Ft, amely 58.001.202 Ft összegű alapjavadalmazásból és 130.634 Ft összegű teljesítményfüggő juttatásból áll.

15 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)

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

A Bank egyedi, illetve konszolidált szintű tőkeáttételi mutatója 2020. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság 2016/200 rendelete⁴ szerinti táblázatokat alkalmazza.

⁴ A BIZOTTSÁG (EU) 2016/200 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése			
Megnevezés		Alkalmazandó összeg adatok millió Ft-ban	
		egyedi	konzolidált
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	251 942	252 891
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	197	197
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	2 430	2 114
EU-6A	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0	0
7	Egyéb kiigazítások	-1 213	-752
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	253 356	254 450

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla (LRCom)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint adatok millió Ft-ban	
		Egyedi	Konzolidált
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	255 787	256 565
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	0	0
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	255 787	256 565
Származtatott kitétségek			
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0	0
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0	0
7	(Származtatott ügyletkezeléshez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0	0
Értékpapír-finanszírozási kitétségek			
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	2 431	2 115
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	2 431	2 115
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)			
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0	0
Tőke és teljes kitétségérték			
20	T1 tőke	14 304	14 609
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	253 356	254 450
Tőkeáttételi mutató			
22	Tőkeáttételi mutató	5,65%	5,74%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke			
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0	0

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) (LRSpl)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint adatok millió Ft-ban	
		Egyedi	Konzolidált
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	251 370	252 846
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	251 370	252 846
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	96 338	96 498
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
EU-7	Intézmények	36 008	36 008
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	30 095	30 095
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	7 858	7 858
EU-10	Vállalati	35 216	36 533
EU-11	Nemtulajdonosi kitettségek	2 207	2 215
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelköttelezettséget megtestesítő eszközök)	43 648	43 640

2019. év végéhez képest az egyedi és a konszolidált szintű tőkeáttételi mutató csökkent.

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) 2020. december 31-én.

adatok millió Ft-ban	egyedi	konzolidált
Adózott eredmény	86	562
Mérlegfőösszeg	251 942	252 891
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,03%	0,22%

17 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankban működő belső kontroll funkciók a következők:

1. Kockázatkezelési funkció

2. Compliance funkció
3. Belső ellenőrzési rendszer

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

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

17.1 Kockázatkezelési funkció

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a törvényi és belső szabályozási rendszerének történő megfelelést, a 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 megfelelőség biztosítási funkció működtetésének célja a megfelelőségi kockázatok azonosítása és kezelése. A megfelelőségi kockázat a Bankra vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások – ideértve a Felügyelet által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is - belső szabályozás (együttesen a továbbiakban: megfelelőségi szabályok) - be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

A megfelelőségi kockázatok kezelésének speciális területei:

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

17.3 Belső ellenőrzési funkció

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

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

- A pénzügyi és működési adatok megbízhatóságára és egységére (financial reporting)
- A működés hatékonyságára és eredményességére (operational auditing)
- A 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.