



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

2015. december 31.

A MagNet Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) jelen dokumentumban az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtaknak-, valamint a Hitelintézetekről és a Pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013.évi CXXII. törvénynek megfelelően a 2015 -ös üzleti év végére vonatkozóan egyedi szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett információkat.

A Bank a vonatkozó szabályozói környezet által meghatározott szolgáltatandó információkat az abban meghatározott részletezettséggel kifejti. A Bank védett információnak nem minősít semmilyen információt.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank 2015. évi, magyar számviteli szabályok alapján összeállított éves beszámolóján alapul.

A Cégbíróságra az éves auditált és konszolidált éves auditált beszámoló benyújtásra került közzététel céljából.

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény valamint a 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 2000. évi C. törvény
- **131/2011.** (VII. 18.) Kormányrendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról

KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

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

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

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

Meghatározásra kerül a kockázati étvágy, mely az a kockázatomennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni, képes tolerálni. A Banknak azonosítja 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 Bank kockázati étvágával és kockázati toleranciájával.

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

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

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

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

A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A Kockázatkezelési Főosztály rendszeresen (amennyiben a kockázati környezet változása megkívánja – ad hoc jelleggel) elemzi a Bank kockázatokkal kapcsolatos kitétségeit. Erről belső jelentés is készül a menedzsment részére (a Bank kockázati kitétségek állományának alakulásáról, azok tőke-követelményéről, a limit kihasználtságáról, valamint a stressz teszt eredményéről.)

A rendszeresen – negyedévente- elkészített beszámolókat a Kockázatkezelési Főosztály

- megküldi a Bank Vezetőségnek, és a Felügyelő Bizottságnak
- megjelenti a Vezetői információs Rendszerben,

A terület a negyedéves beszámolók tartalmáról az Eszköz-Forrás Bizottság ülésen is referál.

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

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

A Belső ellenőrzés és compliance a szabályzatokban meghatározott kockázatkezelési folyamatokat, ezen belül a kockázatok megfelelően történő azonosításának, mérésének, kezelésének ellenőrzését, valamint az ezekhez kapcsolódó jelentések elkészítését az éves munkaterv alapján rendszeresen vizsgálja és értékeli. Az ellenőrzés és értékelés célja, hogy feltárja azon kockázati tényezőket, amelyek veszélyeztethetik a Bank folyamatos működését.

Mindezekon felül a belső ellenőrzés felelős a létező alapelvek és eljárások megfelelésének folyamatos értékeléséért. 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 is a feladatkörébe tartozik.

KOCKÁZATI STRATÉGIA

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

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudenciális kockázatvállalást.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához,

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

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

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

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

A Bank kockázati stratégiájában megfogalmazásra kerül a kockázatvállalási politika, a kockázati étvág, a kockázatvállalási hajlandóság, ami a kockázatvállalási képesség felmérésével határozható meg. A kockázati étvág 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 étvág, 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 kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
- a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
- a hitelintézet által adott bankgarancia, bankkezesesség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, 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, valamint
- 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
- Deviza árfolyam kezelési politika
- Kereskedési politika
- Kamatláb-kockázat kezelési politika
- Működési kockázat kezelési politika
- Stressz teszt politika

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

A Kockázati Stratégia általános irányelvei

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköz-növekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg.
- Az értékesítési és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért.
- Minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.
- A banki kockázatok a vonatkozó jogszabályok, többek között az ICAAP és a CRR 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, piaci – likviditási, és működési kockázat. A kockázati kategóriákon belül a hitelkockázat jelenti a legnagyobb hányadot.

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

Kockázatkezelési alapelvek:

- A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (*Biztonságos működés elve*).
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdek-konfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési mód-szerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*.)
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. (*Lényeges kockázatok kezelésének elve*.)
- A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.

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

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

Kockázatok azonosítása

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

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

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

Kockázatok mérése

A Bank a kockázatok mérését a különböző jogszabályokban, illetve egyéb szabályzói ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérzékenységi vizsgálat, vagy az ú.n. sztenderd kamatláb sokkokat feltételező duration gap elemzés módszertana, VaR szá-

mítás, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre kiterjednek.

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

A kockázatok mérését a független Kockázatkezelési Főosztály végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

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

Kockázati térkép

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

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

KOCKÁZAT		KOCKÁZAT KEZELÉSE					
Kategória	Fajta	Jelentősége	1. Pillér lefedi?	Többlet tőke 2. Pillér alatt	Limitrendszer	Stressz tesztek	Megelőzés
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat	Jelentős	Igen	*	-	Igen	Ügyfél és ügylet monitoring
	Koncentrációs kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Diverzifikáció megvalósítása
	Reziduális kockázat	Mérsékelt	Részben	*	-	Igen	Megfelelő fedezetek befogadása és monitoring
	Ország-kockázat	Alacsony	Nem	Igen	Igen	Igen	Diverzifikáció / Első osztályú adósokkal szembeni kockázattvállalás
	Elszámolási kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	DVP módszer alkalmazása
	Értékpapírosítási kockázat	Nincs	-	-	-	-	<i>A Bank nem végez ilyen tevékenységet</i>
	Hitelezési kockázat alulbecslése	Alacsony	Nem	Nem	-	-	Diverzifikáció /Monitoring
Speciális hitelezési kitétségek	Alacsony	Igen	Nem	Igen	-	Limitek és monitoring alkalmazásával	
Piaci kockázatok	Kamatláb-kockázatok	Közepes	Nem	Igen	Igen	Igen	Limitek alkalmazásával
	Devizaárfolyam kockázatok	Mérsékelt	Igen	Igen	Igen	Igen	Fedezési technikák alkalmazása
	Részvényárfolyam kockázat	Alacsony	Igen	-	Igen	-	Fedezési technikák alkalmazása

	Opciók kockázat	Alacsony	Nem	Nem	-	-	Fedezési technikák alkalmazása
	Partnerkockázat	Alacsony	Igen	Nem	Igen	Igen	Limitek alkalmazásával
Működési kockázat		Mérsékelt	Igen	*	-	Igen	Technikai újdonságok bevezetése/ Oktatáspolitikai/ Monitoring
Likviditási kockázat	Finanszírozási likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Magas likvid eszköz arány
	Piaci likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Magas likviditású eszközök
Egyéb kockázatok	Reputációs kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	Magas szintű ügyfélkiszolgálás
	Stratégiai kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	Stratégia rendszeres felülvizsgálata
Külső tényezők kockázata		Mérsékelt	Nem	Igen	-	-	Piackutatás, Jogszabályi változások nyomon követése

Kockáztmérséklésre 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 lennie a Kockázatkezelési, Befektetési, Ügyfél-, ill. partnerminősítési, Ügyletminősítési és értékelési, valamint Értékesítési és céltartalék-képzési szabályzatokkal és azok előírásainak együttes alkalmazásával kell meghatározni az ügyletek fedezettségi mértékét, az ügyfelek hitelezhetőségét.

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

A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek

Elismerhetőségi feltételek:

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

- a mérlegen belüli nettósítás,
- a biztosíték,
- egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
 - a nem a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
 - az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint

- a nem a Bank által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

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

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

A Bank által elismerhető egyéb hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank fedezeteinek megoszlását.

<i>Biztosíték megnevezése</i>	<i>Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)</i>	<i>Megoszlás-2015.12.31</i>
Kapott garanciák, viszontgaranciák	94	0,1%
Kapott kezességek	234	0,4%
Óvadék	1 714	2,7%
Zálogjog	57 833	90,2%
Engedményezés	3 319	5,2%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	871	1,4%
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN	64 065	100,0%

A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

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

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

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként lekötött eszköztípusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapításához az elfogadott értéket a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekciós tényezővel a Bank módosítja. A korrekciós tényezők használatával fejezhetőek ki az értékbecslésekből eredő hibák a fedezetek értékvesztésének kockázata, valamint a követelés érvényesítés során felmerülő költségek is. A kiköthető biztosítékok figyelembe vehető

értékeinek megállapításához szükséges szempontokat, valamint az alkalmazandó korrekciós tényezőket a Bank belső szabályzata tartalmazza.

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

Az ügyletek fedezettségének meghatározása

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

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

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

A fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata

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

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

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

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

A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

A Bank a kockázatminősítés során a fedezeteket belső szabályzataiban foglaltak alapján folyamatosan vizsgálja és minősíti.

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

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

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

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

A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma öt fő, melyből egy tag tölti be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét. A Bank Igazgatóságának tagjai közül más gazdálkodó szervezet Igazgatóságában egy fő tölt be tisztséget.

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

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

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-Kockázatvállalási Bizottságot.

A hitelkockázat vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, a Cenzúra Bizottság vagy a Problémás Követelések Bizottság, mint állandó bizottságok hatáskörébe tartozik. A Cenzúra Bizottság és a Problémás Követelések

Bizottság igény szerint, de legalább hetente tartja üléseit, azzal, hogy mindkét bizottságban képviseltetik magukat az Igazgatóság tagjai is.

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

- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratok összhang figyelése, javaslattevés;
- 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;

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

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

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

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

A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság, továbbá a Bank meghatározott bizottságai részére.

KOCKÁZAT TÍPUSOK

Hitelkockázat

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat.

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

A hitelezési kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

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

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

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

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

A felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többlet tőke előírásáról szóló tájékoztatóban a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) meghatározta azokat a paramétereket, melyek

egy adott portfóliót kockázatosnak minősítenek. Ezen portfóliókra és termékekre vonatkozó listát az MNB rendszeres időközönként aktualizálja. A lista alapján a Bank megvizsgálja hitelportfólióját, megteszi a belső szabályzatokban meghatározott szükséges lépéseket, intézkedéseket, és meghatározza a többlet tőke értékét.

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

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

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

Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok mérése jelenti:

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

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

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

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

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

Felügyeleti VaR modell alkalmazása

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

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

Partnerkockázat

A Banknál partnerkockázatot a származtatott ügyletek hordoznak.

Alkalmazott rendszerek, eljárások

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

A partner limitek mértékéről a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága dönt.

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

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

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

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

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

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

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

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

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

A Bank 2015-ben nem alkalmazott szerződéses nettósítást.

Rossz irányú kockázatok

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

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

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

Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

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

A Bank partnerkockázati kitettség értéke év végén 362 M Ft volt, mely az intézményekkel szembeni kitettségek okán keletkezett

A Bank saját hitelfortfóliójára nem alkalmaz hitelderivatíva ügyleteket.

Működési kockázat

Működési kockázat a CRR 4. cikk (1) bekezdés 52. pontja szerint 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.

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

A működési kockázatok kezelése, az egyes tevékenységek és eseménytípusok jellegéhez igazodóan, a kockázati események, illetve a károk bekövetkezésének megelőzésére (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés, védelmi rendszerek), a kritikus helyzetek kezelésére (azonnali intézkedési tervek, üzletmenet-folytonosság menedzsment), illetve az esetleges károk enyhítésére szolgáló intézkedések megtételére irányul. A működési kockázat kezelése magában foglalja a működési kockázatok folyamatos monitoringolását is, mely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágának 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* számítja. Az így megállapított tőkeszükséglet folyamatosan lényegesen magasabb, mint a ténylegesen jelentkező működési kockázati veszteség összege.

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

Reziduális kockázat

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

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

Reziduális – jogi kockázatok közé tartoznak:

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

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

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

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

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

Reputációs kockázat

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

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

Reputációs kockázat forrásai:

- az iparágra jellemző szolgáltatási normáknak való megfelelés hiánya,

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

Ha valamely reputációs kockázati esemény a működési kockázati események közé besorolható, akkor azt a Bank működési kockázati eseménynek tekinti. Az ilyen jellegű kockázatokat a tőkekövetelmény számítása szempontjából egyaránt működési kockázatnak tekinti a Bank. A reputációs kockázatokat jelentő események hatása azonban elmaradt haszonként is 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 alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reputációs kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése.

Hitelezési koncentrációs kockázat

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

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

A kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- a Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank

tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájával,

- a Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvággyával és kockázati profiljával,
- a Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

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

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

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

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

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

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

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

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

A Bank negyedévente folytat stressz teszteket annak felmérése érdekében, hogy megvizsgálja, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitéettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képezzen.

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

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

A Bank likviditását a Treasury Osztály menedzseli, mely jelenti a:

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

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

A Banknak a likviditási szint meghatározására vonatkozó betétfedezeti mutatóra, illetve a mérlegfedezeti mutatóra meghatározott minimum szintnek egyikének meg kell felelnie. A betétfedezeti mutató esetében ezen minimum érték 0,2, míg a mérlegfedezeti mutató esetében ezen minimum érték 0,1.

A Bank az év során mindkét mutatóra vonatkozó teljesítette az előírást.

LCR mutató

A likviditás fedezeti mutató (LCR – Liquidity Coverage Ratio) célja annak biztosítása, hogy rövid távon (30 nap) megfelelő mennyiségű és minőségű likvid eszköz álljon a bankok rendelkezésére egy esetleges likviditási sokk esetén.

Az LCR-re vonatkozó szabályozói minimum 2015-től 60%-os értékkel került bevezetésre. A mutató értéke 2015 végén 552 % volt.

Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

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

A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei

A kamatkockázat kezelésének módjait az alábbiak szerint lehet megkülönböztetni:

1) Operatív kamatkockázat-kezelés

Az operatív kamatkockázat-kezelés alatt a Bank azon üzletkötéseit értjük, melyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetők, irányíthatóak és ezen keresztül kamatkockázat csökkentésére alkalmasak. Ilyen ügylettípus pl. a kamatozó értékpapírok adásvétele.

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

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

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

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

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

Elszámolási kockázat

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

Tekintettel arra, hogy a Bank elszámolásai a Keler rendszeren keresztül DVP elven történnek, továbbá az elszámolások ellenőrzése / monitoringja napi szinten folyik, az elszámolási kockázat felmerülésének valószínűsége minimális, ezért az ily módon lebonyolított ügyletekre vonatkozóan a Bank nem alakított ki kockázatkezelési metodikát.

Stratégiai kockázat

Stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából, helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti körülmény figyelmen kívül hagyásából származik.

Stratégiai kockázat fajtái:

- piaci környezetnek nem megfelelő üzleti növekedés,
- változó környezethez történő nem megfelelő ütemű és tartalmú alkalmazkodás,
- helyesen megválasztott célokhoz alkalmatlan eszközök hozzárendelése,
- rossz időzítésű igazodás a változó környezethez,
- stratégiai céloknak nem megfelelő tartalmú konkrét intézkedések.

A Bank Igazgatósága a Bank stratégiáját évente felülvizsgálja és hozzáigazítja az aktuális piaci és gazdasági körülményekhez. Amennyiben a Kockázati Stratégia két felülvizsgálati időpontja között olyan információ merül fel, ami arra utal, hogy a kockázatok jelentős romlása várható, rendkívüli felülvizsgálatra kerül sor.

Külső tényezők kockázata

A külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó,- és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

1.) Gazdasági környezetből fakadó kockázat

A tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely

- a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés, illetve egyes régiókra, iparágakra vagy jövedelemtulajdonosi szektorokra, illetve pénzügyi és egyéb piacokra vonatkozó gazdasági vagy üzleti növekedés jelentős változásából, illetve
- a kereslet-kínálati egyensúly megbomlása következtében a termék-, szolgáltatási és eszközárak és árfolyamok változásából, továbbá
- befektetési eszközök hozamainak vagy a pénzügyi intézmények működtetéséhez szükséges erőforrások költség szintjének változásából származik.

A gazdasági környezetből fakadó kockázat közvetlenül általában stratégiai, hitel-, piaci, illetve gazdálkodási kockázatként jelenik meg. Jellemző forrása a gazdasági, üzleti vagy piaci növekedés visszaesése, ezen belül a ciklusok keretében bekövetkező visszaesés.

2.) Szabályozói környezetből adódó kockázat

A tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad. Jellemző példái a tevékenységi szabályok és korlátozások, a gazdálkodásra és a nyilvántartásra vonatkozó szabályok, az ügyfelek kezelésével kapcsolatos eljárási szabályok, a piaci viselkedésre vonatkozó szabályok, illetve az adózás és a támogatási rendszerek változása.

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 jogszabályi környezet változásából eredő kockázatok minimalizálása érdekében a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a releváns jogszabályváltozásokat, azok vonatkozásában hatáselemzéseket végez. Fentiekén túlmenően lehetőség szerint már az adott jogszabály / jogszabály módosítás hatályba lépése előtt megkezdi azok tartalma szerinti szükséges intézkedések (így különösen belső szabályozást érintő módosítások, rendszerkövetelmények teljesítése) meghozatalát.

Nyilatkozatok

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

A CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja okán a Bank kijelenti, hogy a Bank által alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profiljának és stratégiájának megfelelően- valamint vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

A fentieket a Bank Igazgatósága a Bank Kockázati stratégiájának jóváhagyásával elfogadta.

SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (2015.12.31)

A Bank alapvető, járulékos és a kiegészítő tőkéjének összege (millió forint):

Alapvető tőke	7 416
Járulékos tőke	360
Kiegészítő tőke	-
Összesen	7 776

A szavatoló tőke alapvető (Tier 1) és járulékos (Tier 2) tőkéből áll. Az alapvető tőkét részvénytőke alkotja, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A járulékos tőke a magyar törvények által elfogadott hibrid tőke, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A Bank teljes szavatoló tőkéje az alapvető és a járulékos tőke – egyéb levonásokkal csökkentett – összege.

Az alapvető és a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői (millió forint):

Alapvető tőke pozitív összetevői	7 416
Jegyzett tőke	2 000
Tőketartalék	600
Eredménytartalék	3 687
Lekötött tartalék	0
Általános tartalék:	851
Mérleg szerinti eredmény	307
Alapvető tőke negatív összetevői:	-29
Immateriális javak	-29
Tőkemódosítás a PIBB miatt (levonás)	0
Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:	360
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői:</i>	
Alárendelt kölcsöntőke	360
<i>Járulékos tőke negatív összetevői</i>	
Tőkemódosítás a PIBB miatt (levonás)	0
Mindösszesen	7 776

A szavatoló tőke elemeinek levezetése -2015.12.31 (M Ft):

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	C) sz.575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGET VAGY sz.575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNYÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	2 600	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: részjegytőke	2 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
	ebből: tőketartalék	600	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	3 687	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	1 158	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		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	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018.január 1-jéig		486. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	7 445		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-29	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	
9.	Üres halmaz az EU-ban			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38.cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont	
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés	
16.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés	

18.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban			
20a.	Az 1250 %-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii.alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii.alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			
26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és a 468. cikkek szerint			
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre		468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre		468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-29		
29.	Elsődleges alapvető tőke	7 416		
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	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018.január 1-jéig		483. cikk (3) bekezdés	
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedések is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően		-	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés	
39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása		-	
44.	Kiegészítő alapvető tőke		-	

45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	7 416		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	360	62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésének említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont	
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	360		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés	
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés	
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszegei)			
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős			

	részesedésekben, stb.			
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt elírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása		-	
58.	Járulékos tőke		360	
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)		7 776	
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkéjében stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	
	Ebből: ... kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló, kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont	
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont,	
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen		57 808	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61.cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	12,83%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	12,83%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)	13,45%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettség érték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
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)		CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU- szabályozásban]			
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				

72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
74.	Üres halmaz az EU-ban			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső 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 az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra és a járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételeket a CRR alapján határozza meg.

A Bank az 1423/2013 számú Végrehajtási Rendelet 2. cikk előírásainak megfelelően, ezen Rendelet I. számú mellékletében lefektetett módszertan alkalmazásának eredményeként született mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé:

Eszközök			2015.12.31
	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közétett mérleg adatok (m Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
1.	Pénzeszközök	1 719	
2.	Állampapírok	35 098	
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	2 795	
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	49 049	
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	15 835	
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	11	
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	288	
9.	Immateriális javak	29	8
10.	Tárgyi eszközök	2 489	
11.	Saját részvények	0	
12.	Egyéb eszközök	1 033	
13.	Aktív időbeli elhatárolások	1 331	
	Eszközök összesen:	109 677	

Források			2015.12.31
	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közétett mérleg adatok (m Ft)	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó (a szavatoló tőke elemeinek levezetése) táblázat soraira való hivatkozás
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	23 381	
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	75 924	
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	
4.	Egyéb kötelezettségek	1 487	
5.	Passzív időbeli elhatárolások	1 075	
6.	Céltartalékok	5	
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	360	46
8.	Jegyzett tőke	2 000	1
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	
10.	Tőketartalék	600	1
11.	Általános tartalék	851	3
12.	Eredménytartalék	3 687	2
13.	Lekötött tartalék	0	
14.	Értékelési tartalék	0	

15.	Mérleg szerinti eredmény	307	3
	Források összesen:	109 677	

Az 1423/2013 számú Végrehajtási Rendelet 3. cikk előírásainak megfelelően, a Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra:

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat ⁽¹⁾		
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	tőzsrészesvény
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2 000
9	Az instrumentum névleges összege	2 000
9a	Kibocsátási ár	2 000
9b	Visszaváltási ár	2 000
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2010.02.02
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszervények/osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék/kamatszervény	N/A
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrécionális
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrécionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A

25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
<i>(¹) Jelölje "N/A" megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható</i>		

A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE

A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

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

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

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

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

A Bank tőkeszükségletét a vonatkozó szabályozói környezet figyelembevételével határozza meg (PI:CRR, ICAAP, SRP). Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőke-kalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

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

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

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

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése.

A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőkemegfelelés értékelési folyamatot illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A Bank a 2. Pillér alatt plusz tőkét képez az olyan kockázatokra, melyek az 1. Pillér alatt nem teljesen fedettek (mindezt a belső szabályzatban meghatározottak alapján teszi), és azokra a kitettségekre, portfóliókra, melyet az MNB kiemelten kezelt kockázatos portfóliónak minősít.

Tőke tervezés

A tőkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítania kell a biztonságos működést. A tőkeszükséglet alakulására hatással van a gazdasági környezet (pl. gazdasági visszaesések), a szabályozói környezet, portfóliójának 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 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 kockázattípusonként 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.

Szavatoló tőke és TMM mutatók alakulása

<i>Szavatoló tőke és TMM mutatók alakulása</i>	
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): instrumentumok és tartalékok	7 416
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	2 600
Ebből: Befizetett tőkeinstrumentumok	2 600
Ebből: Névértéken felüli befizetés (ázió)	-
Előző évek eredménytartaléka	3 994
Egyéb tartalék	851
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): szabályozói kiigazítás	-29
Immateriális javak	-29
A folyó üzleti év veszteségei	
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET 1)	7 416
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-
ALAPVETŐ TŐKE ÖSSZESEN (CET 1 + AT 1)	7 416
Járulékos tőke	-
A KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	7 416
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	57 808
TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató	12,83%
Alapvető tőke megfelelési mutató	12,83%
Teljes tőke megfelelési mutató	13,45%

A Bank minden egyes kitettséget a megfelelő kockázatokhoz, és kitettségi osztályok egyikéhez rendel hozzá, melyek tőkekövetelmény értékét az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	Kockázattal súlyozott kitettség	Tőkekövetelmény
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	57 808	4 625
_ Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	-	-
_ Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	-	-
_ HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ KITETTSÉG	46 276	3 702
__ Sztenderd módszer (SA)	46 276	3 702
___ Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	46 276	3 702
___ Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
___ Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1	0
___ Közszektorbeli intézmények	-	-
___ Multilaterális fejlesztési bankok	-	-
___ Nemzetközi szervezetek	-	-
___ Intézmények	6 832	547
___ Vállalkozások	27 070	2 166
___ Lakosság	111	9
___ Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5 565	445
___ Nemteljesítő kitettségek	1 912	153
___ Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-	-
___ Fedezett kötvények	-	-
___ Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
___ Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-
___ Részvényjellegű kitettségek	1 912	153
___ Egyéb tételek	2 875	230
___ Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-	-
___ Ebből: újra-értékpapírosítás	-	-
_ Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	-	-
___ IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	-	-
___ Központi kormányzatok és központi bankok	-	-
___ Intézmények	-	-
___ Vállalkozások – kkv	-	-
___ Vállalkozások - speciális hitelezés	-	-

___ Vállalkozások – egyéb	-	-
___ IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	-	-
___ Központi kormányzatok és központi bankok	-	-
___ Intézmények	-	-
___ Vállalkozások – kkv	-	-
___ Vállalkozások - speciális hitelezés	-	-
___ Vállalkozások – egyéb	-	-
___ Lakosság - ingatlannal fedezett (kkv)	-	-
___ Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	-	-
___ Lakosság - a rulírozó állományba beszámítható	-	-
___ Lakosság - egyéb kkv	-	-
___ Lakosság - egyéb nem kkv	-	-
___ Részvényjellegű kitettségek (IRB)	-	-
___ Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	-	-
___ Ebből: újra-értékpapírosítás	-	-
___ Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	-	-
___ Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség	-	-
_ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	-	-
___ Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	-	-
___ Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	-	-
_ POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	1 750	140
___ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettség	1 750	140
___ Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 750	140
___ Részvény	-	-
___ Deviza	-	-
___ Áru	-	-
___ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettség	-	-
_ MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	9 659	773
___ Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	9 659	773
___ Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	-	-

__Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	-	-
_FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉG	-	-
_A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	123	10
__Fejlett módszer	-	-
__Sztenderd módszer	123	10
__Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)	-	-
_KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉG	-	-
_EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉG	-	-
__Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	-	-
__Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	-	-
__Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	-	-
__Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	-	-
__Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	-	-
__Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettség	-	-

Piaci kockázat tőkekövetelménye

A Bank a kereskedési könyvi pozíciókockázatára 140 M Ft tőkét képzett.

A Bank a devizaárfolyam-kockázatra nem képzett tőkét az 1. Pillér alatt, mivel a teljes nettó devizapozíciójának összege nem haladta meg a túllépések levonása előtti szavatoló tőke 2 %-át.

A Banknak nem volt kiegyenlítési és áru kockázata.

Hitelértékelési kiigazítás okán 10 M Ft tőkét képzett a Bank.

Működési kockázat tőkekövetelménye

Az Alapmutató módszere alapján számított működési kockázat tőkekövetelményének értéke a Bank 2012, 2013 és 2014 évi auditált adatai alapján, 2015 végén 773 M Ft volt. A Bank ezen mutatóval számított tőkeszükséglete az elmúlt években és 2015 év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati veszteségeinek összege.

A Bank belső tőkekövetelményének meghatározása

A Bank a belső tőkekövetelmény számítása során a minimális szabályozói tőkeszükségleten felül figyelembe veszi:

- a 2. Pillér alatt kezelt kockázatokra megképzett tőkekövetelmény értékét (vonatkozó szabályzatokban meghatározott módon),
- az enyhe gazdasági recessziót feltételező stressz forgatókönyv alapján meghatározott tőkekövetelmény értékét, valamint
- az évente egyszer, a Bank könyvvizsgálója által auditált éves beszámoló alapján elkészített kockázati önértékelés eredménye szerint - a belső szabályzatok alapján meghatározott plusz tőkekövetelmény értékét.

A Bank év végi belső tőkeszükséglete 5 395 M Ft volt, s így a Bank ICAAP TMM mutatója 11,53 % volt, mely jóval a törvényi limit fölött van.

TŐKEPUFFEREK

A Bank 2015 során nem képzett tőkepuffert.

HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS

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

Fogalmak

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

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

A Bank által alkalmazott minősítési kategóriákhoz a következő súlysávokat rendeli:

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

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

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

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

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

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

Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

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

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

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

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

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

Értékvesztés és céltartalék-képzés

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíti 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 Bank a minősítés során az Ügyletminősítési és értékelési szabályzata előírásai szerint jár el, és sorolja be az ügyleteket.

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

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

Ötmillió forintos összeghatárt meg nem haladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, ha a Cenzúra bizottság az egyszerűsített minősítési eljárást alkalmazta az adott ügyletnél, akkor az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minősítési kategóriánként a következő százalékos mutatók alapján történik:

a) külön figyelendő	5 %
b) átlag alatti	20 %
c) kétes	50 %
d) rossz	85 %

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

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi a Bank figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál a Bank tekintettel van a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az

ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

- A minősítési kötelezettség alá tartozó **eszközöknél** minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg, hogy az értékvesztés arány (százaléka), azaz a halmozott értékvesztés és a bruttó könyv szerinti érték hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.

A minősítési kötelezettség alá tartozó **mérlegen kívüli tételek** esetében az egyedileg meghatározott céltartalék képzést úgy határozza meg a Bank, hogy az egyedi hozzárendelés alapján képzett céltartalék állományának és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének a hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.

- **Peresített követelések, illetve a peres ügyek** miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszaírását vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembe vételével határozza meg a Bank.
- **A devizában denominált eszközök**, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést és visszaírást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván tartja a Bank. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél a Bank különös óvatossággal jár el az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.
- **Eszköz eladásnál, vagy halasztott fizetéssel** eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszkereseti jog miatt, a visszkereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig – céltartalékot képez a Bank. Ha a visszkereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközértékesítéshez bármilyen Banki kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor a Bank a kockázatvállalást megtestesítő eszköz értékelésénél mérlegeli az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét és a fennálló Banki kockázatvállalásból fakadó veszteség valószínűségét és nagyságát. A Bank az eszköz értékelésénél az **óvatosság elvének** figyelembevételére nagy figyelmet fordít.

A számviteli beszámítás utáni teljes bruttó kitettség érték a hitelkockázat mérséklés hatásainak figyelembevételével év végén: 129 631 M Ft.

Kitettségi osztályok szerinti bontásban a nettó állományok (hitelkockázat mérséklési eljárások nélkül)

Kitettségek		
(millió forintban)	2015.12.31	2015. Átlag
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	37 729	32 165
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	5	47

Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6 269	3 162
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 841	15 808
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	47 620	41 392
Lakossággal szembeni kitettségek	176	3 037
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	16 426	10 973
Nemteljesítő kitettségek	1 698	1 897
Részvényjellegű kitettségek	771	754
Egyéb tételek	4 578	5 106
Összesen	126 113	114 341

A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban (M Ft)

Kitettségi osztályok	Magyarország	Ausztria	Németország	Olaszország	Egyéb	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	37 729	0	0	0	0	37 729
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	5	0	0	0	0	5
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	6 269	0	0	0	0	6 269
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 605	89	284	0	0	10 978
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	46 951	0	2	304	305	47 835
Lakossággal szembeni kitettségek	177	0	0	0	0	177
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	17 145	0	0	0	0	17 145
Nemteljesítő kitettségek	3 880	0	0	0	0	3 880
Részvényjellegű kitettségek	771	0	0	0	0	771
Egyéb tételek	4 842	0	0	0	0	4 842
Összesen	128 374	89	286	304	305	129 631

A kitettségek gazdasági ágazatbeli / ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként:

2015.12.31	Összes kitettség (M Ft)
Központi kormányok és központi bankok, ebből	37 729
Központi kormánnyal szemben	36 073

Központi bankkal szemben	1 656
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	5
Közszektorbeli intézmények	6 269
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások, ebből	10 978
Belföldi hitelintézetekkel szemben	9 405
Külföldi hitelintézetekkel szemben	373
Befektetési vállalkozással szemben	1 200
Vállalkozások, ebből	47 835
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	6 825
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	3 518
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	4 378
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	7 968
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	1 016
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	24 130
Lakosság, ebből	177
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	30
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	15
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	54
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	4
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	3
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	71
Ingatlannal fedezett követelések, ebből	17 145
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	1 373
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	1 373
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	3 776
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	2 672
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	407
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	7 544
Késedelmes tételek, ebből	3 880
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	141
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	22
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	380
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	220
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	72
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	3 045
Fedezett kötvények	0
Értékpapírosítási pozíció	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0
Részvényjellegű	771
Egyéb tételek	4 842
Összesen	129 631

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

2015.12.31	Éven belüli	Éven túli	Lejárat nélküli	Összes (M Ft)
Központi kormányok és központi bankok	1 803	35 926		37 729
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	5			5
Közszektorbeli intézmények	6 269			6 269
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 413	8 565		10 978
Vállalkozások	5 139	42 696		47 835
Lakosság	45	132		177
Ingatlannal fedezett követelések	1 784	15 361		17 145
Nemteljesítő tételek	932	2 948		3 880
Részvényjellegű tételek			771	771
Egyéb tételek	535		4 307	4 842

Nemteljesítő kitettség

A nemteljesítő kitettségek ágazati megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza:

Ágazat	Kitettség érték
Egyéb tevékenység	8
Építőipar	26
Információ, kommunikáció	0
Feldolgozóipar	326
Ingatlanügyek	278
Kereskedelem, gépjárműjavítás	167
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2
Szállítás, raktározás	232
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	14
Mezőgazdaság	124
Szakmai, tudományos, műszaki tev., adminisztratív és szolg. támogató tev.	94
Összesen	1 271

A fennmaradó kitettség lakossági kitettségek okán keletkezett.

Késedelmes kitettségek (bruttó érték) ország bontás szerint:

Ország	Bruttó kitettség (M Ft)
Magyarország	3 809
Olaszország	60
Oroszország	11
Összesen	3 880

A teljes hitelállományra képzett értékvesztés érték 3 208 M Ft volt év végén, amiből 11 M Ft olaszországi kitétségekre képzett a Bank, míg a fennmaradó értékvesztést magyarországi kitétségekre képezte a Bank.

A hitelminőség romlást szenvedett kitétség év végén a következőképp alakult:

Ügyfélszegmens szerinti megoszlás (millió forint):

Kategória	Külön figyelendő		Átlag alatti	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű és nem jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	5 867	5 659	486	383
Háztartásoknak nyújtott hitelek	776	766	596	481
Hitelek-egyéb	215	213	52	43
Minősítendő mérlegen kívüli tételek	114	113	0	0
Összesen	6 972	6 751	1 134	907

Kategória	Kétes		Rossz	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű és nem jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	1 524	859	745	81
Háztartásoknak nyújtott hitelek	1 225	553	694	27
Hitelek-egyéb	7	4	0	0
Minősítendő mérlegen kívüli tételek	0	0	0	0
Összesen	2 756	1 416	1 439	108

Értékvesztés alakulása:

2015 évi	Nyitó állomány	Elszámolt	Visszaírt	Záró állomány
Millió forint	3 682	1 887	1 621	3 948

Szegmens	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés tárgyévben összesen	Értékvesztés visszairás tárgyévben összesen	Értékvesztés záró állománya
Hitelintézetek	0	0	0	0

Vállalkozók	2 259	1 163	1 312	2 110
Kisvállalkozók	0	0	0	0
Egyéni vállalkozók	0	0	0	0
Lakosság	1 357	398	291	1 464
Külföld	22	2	13	11
Egyéb	44	324	5	363

Céltartalék alakulása:

2015 évi	Nyitó állomány	Képzett	Felhasznált	Záró állomány
Millió forint	774	2	771	5

A 2014. évi XXXVIII. törvény és 2014. évi XL. törvény alapján a fogyasztói kölcsönszerződések esetében tisztességtelennek nyilvánított árfolyamrész alkalmazása és kamat/költség/díjmelések miatt, fogyasztó számára történő visszatérítésekből fakadó veszteségek (jövőbeni biztos fizetési kötelezettség) fedezetére a Bank 759 millió Ft céltartalékot használt fel.

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

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

<i>Eszközarányos jövedelmezőségi mutató_2015.12.31</i>	
Adózott eredmény (M Ft)	508
Mérlegfőösszeg (M Ft)	109 677
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,46%

MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

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

A Bank saját tulajdonában lévő eszközállományainak zárolása a következő célt szolgálták:

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

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

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

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei (millió forintban):

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
Eszközök	21,921		87,756	
Tőkeinstrumentumok	-	-	299	299
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21,921	22,183	29,012	28,925
Egyéb eszközök	-		58,445	

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
Kapott biztosítékok	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Egyéb kapott biztosítékok	-	-
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	-	-

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	-	-

KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza.

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

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

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

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

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

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétség:

Amennyiben az adott központi kormányzat/központi bank rendelkezik külső hitelminősítő intézet hitelminősítésével, akkor kitétséghez az MNB által 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.

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

Regionális kormányval 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 Banknak ebben a kitétségi osztályban egy magyarországi önkormányzattal szemben áll fenn kitétsége.

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

Intézményekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség:

Súlyozási módszerek:

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

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

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

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

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

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

Hitelminősítés alapján-bruttó érték							
Kitettségi megnevezése/kategória	osztály	1	2	3	4	5	6
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek			900		36 829		

Szavatoló tőkéből levonandó kitettsége nincs a Banknak.

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A Hitelgarancia ZRt.-vel való együttműködés érdekében vált a Bank a ZRt. részvényesévé. A Bank 11 millió forint névértékű Hitelgarancia ZRt részvényt rendelkezik.

A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA

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

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

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

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

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

Értékelési elv:

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

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

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

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

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

A Bank limiteket alkalmaz:

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

Kamatláb- kockázat mérése

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a fentiekén túl NII elemzést is végez. A kockáztatott tőke/ a saját tőke gazdasági értéke módszer az aktuális mérleg nettó jelen értékének, és ezzel annak tőkeértékének kamatláb sokkból eredő elméleti változását méri. A módszer a saját tőke alap forgatókönyv és alternatív stressz forgatókönyvek szerinti értékét hasonlítja össze. A saját tőke értékét a kötelezettségekkel csökkentett eszközök jelenértékeként számítja ki, a tőkére vonatkozó feltételezések nélkül. A Bank 200 bp-os, 300 bp-os kamatsokkot alkalmaz.

A modell képes legyen lefedni a hozamgörbe nem párhuzamos eltolódás, valamint a hozamgörbe csavarodás hatásait is.

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

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A 2015. december 31-re vonatkozó duration gap elemzés eredménye a szavatoló tőkéhez viszonyítva:

Devizanem	%
HUF	7,6
EUR	10,8
CHF	0
USD	5,2

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

A Bank a 2015-es üzleti évben nem végzett értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet, és azt a jövőben sem tervezi.

JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Jelen fejezetben közölt információk az alábbi pozíciókat betöltő személyekre vonatkoznak:

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

Továbbiakban együttesen: Kiemelt Személyek köre.

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

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

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

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

A Bank Igazgatósága 2015 folyamán 53 alkalommal ülésezett.

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

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

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

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

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

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

A kiemelt személyi kör javadalmazásának éves összege: 80.041.000 Ft. Ezen belül az Igazgatóság tagjai, (akik egyben az ügyvezetők) javadalmazásának éves bruttó összege: 76.836 eFt. A Kockázatkezelésért felelős vezető javadalmazásának éves bruttó összege: 3.205 eFt.

A kiemelt személyi kör egyik tagja sem részesült 1 millió EUR összeget elérő javadalmazásban.

A Bank 2015. évi munkavállalói ösztönző rendszere alapján meghatározott teljesítményjavadalmazásban a 2015. évben 176 fő részesült, összesen bruttó 75.842.108 Ft összegben. A teljesítményjavadalmazásban részesültek nem tagjai a kiemelt személyi körnek.

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

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

<i>Nettó kitettségek értéke a tőkeáttételi mutatóhoz</i>	
(millió forintban)	2015.12.31
Eszközök a pénzügyi kimutatások alapján	109 206
Prudenciális kör eltéréséből eredő korrekció	-
Pénzügyi derivatívák miatti korrekciók	362
Értékpapír finanszírozási ügyletek miatti korrekciók	-
Mérleg alatti tételek miatti korrekciók	4 800
Egyéb korrekció	-
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához	114 368

<i>A tőke áttételi mutató értéke</i>	
(millió forintban)	2015.12.31
1 Mérlegen belüli kitettségek	109 206
2 Alapvető tőkéből levont eszközök	-
3 Teljes mérlegen belüli kitettség	109 206
4 Derivatív ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség	362
5 Derivatívákhoz kapcsolódó potenciális jövőbeli kitettségérték	-
6 Eredeti Kitettség Módszere alapján meghatározott kitettségérték	-
7 Derivatívák	362
8 Értékpapír finanszírozási ügyletek	-

9 Mérleg alatti kitettségek	4 800
10 Konverziós faktorok miatti korrekciók (CRR 429. cikk (10))	-
11 Mérleg alatti kitettségek a konverziós faktorok alkalmazása után	4 800
12 Jelentős részesedés olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetben, amely része számviteli konszolidációs körnek, de nem része a prudenciális körnek	-
Kitettség a tőkeáttételi mutató meghatározásához (3+7+8+11+12)	114 368
Alapvető tőke	7 416
Tőkeáttételi mutató	6.48

<i>Mérlegen belüli kitettségek nettó értéke</i>	
(millió forintban)	2015.12.31
Mérlegen belüli kitettségek	109 206
Kereskedési könyvi kitettségek	-
Banki könyvi kitettségek	109 206
Fedezett kötvények	-
Államal szembeni kitettségek	46 951
Önkormányzattal, multilaterális fejlesztési bankkal, nemzetközi szervezetekkel, nem államként kezelt közszektor intézményekkel szembeni kitettségek	5
Intézményekkel szembeni kitettségek	7 699
Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett kitettségek	15 451
Lakossággal szembeni kitettségek	155
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	30 998
Nemteljesítő kitettségek	1 684
Egyéb kitettségek	6 263

A Bank a CRR 499. cikk (3) bekezdése értelmében a 2015. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakban negyedév végi adatokból történő tőkeáttételi mutató számítás.

A tőkeáttételi mutató értékre az alapvető tőke- valamint a kockázattal súlyozott kitettség értékének megváltozása van hatással. 2015 év során ezen két paraméter tekintetében nem történt jelentős változás, így a mutató értéke szinte alig változott a negyedévek során.