

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

2021. december 31.

TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk)	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)	7
3	KOCKÁZATTÍPUSOK	19
4	NYILATKOZATOK	35
5	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)	37
6	TŐKEKÖVETELMÉNYEK	51
7	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)	63
8	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)	64
9	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK (CRR 433. cikk)	81
10	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)	84
11	A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK (CRR 447. cikk) 85	
12	A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)	85
13	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)	87
14	JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)	88
15	TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)	95
16	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	98
17	BELSŐ VÉDELMI VONALAK	98
18.	EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL.....	101

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111; továbbiakban: **Bank**) jelen dokumentumban az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtaknak, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CXXII. törvénynek megfelelően a 2021-es üzleti év végére vonatkozóan egyedi, illetve csoport szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett információkat.

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

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank 2021. évi, nemzetközi számviteli szabályok alapján összeállított pénzügyi kimutatásain alapulnak.

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

A Cégbíróságra az pénzügyi kimutatások és a konszolidált pénzügyi kimutatások benyújtásra kerültek közzététel céljából.

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- **CRR** – az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- **Bszt.** – A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- **Szmt.** – A számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- **131/2011. sz. Kormányrendelet** – 131/2011. (VII. 18.) Kormányrendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról
- **IFRS-ek** – az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardok, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) vonatkozó előírásai

1 A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk)

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

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása	Székhely, cégjegyzékszám
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, a, sem levonásra	Levonásra került		
And-Mag Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-944759
And 98 Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-891906
ESPA Dos Kft	Teljes körű konszolidáció				x		Ingatlankezelés	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-09-873176
Korona Kredit Zrt. "v.a"	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Végelszámolás alatt	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-045098
Magnet Faktor Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Faktoring ügyletek	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352
Aranytomb Kft.	Tőke módszer				x		Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám: 01-10-049352
MagNet Bank MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					x	Munkavállalói részvényprogram	székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 53/F. 4. em., nyilvántartási szám: 01-05-0000135
MagNet Faktor MRP Szervezet	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Munkavállalói részvényprogram	székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; Nyilvántartási szám: 01-05-0000147

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (*prudenciális konszolidációs kör*) a Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re terjedt ki 2021. december 31-én. A MagNet Faktor Zrt. teljeskörűen bevonásra kerül a prudenciális konszolidációba, melynek kezdő időpontja 2017. december 31.

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

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

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

A Bank nem alkalmazza a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelést vagy a CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti szabályokat, ezért a Bank szavatolótőkéje, tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatója már tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét, illetve az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolásokhoz köthető teljes hatását.

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

KM1 - Fő mérőszámok - egyedi adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	13 992	14 304
2	Alapvető tőke (T1)	13 992	14 304
3	Tőke összesen	13 992	14 376
Kockázattal súlyozott kitétségmenték			
4	Teljes kockázati kitétségmenték	85 798	85 476
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	16.31%	16.73%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	16.31%	16.73%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	16.31%	16.82%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5.80%	3.79%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3.26%	2.13%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4.35%	2.84%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13.80%	11.79%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0.00%	0.00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0.00%	0.00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	16.30%	14.29%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	0.01%	2.53%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	290 678	253 356
14	Tőkeáttételi mutató (%)	4.81%	5.65%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.00%	0.00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	4.81%	5.65%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	4.81%	5.65%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	25 175	32 453
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	24 144	23 749
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	18 108	14 063
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	6 036	9 686
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	417.07%	335.06%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	242 579	124 328
19	Előírt stabil források összesen	207 445	97 997
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	116.94%	126.87%

KM1 - Fő mérőszámok - konsolidált adatok millió Ft-ban		2021.12.31	2020.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	14 259	14 680
2	Alapvető tőke (T1)	14 259	14 609
3	Tőke összesen	14 259	14 680
Kockázattal súlyozott kitétségtételek			
4	Teljes kockázati kitétségtérték	90 925	89 551
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,68%	16,39%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15,68%	16,31%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	15,68%	16,39%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5,80%	3,79%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,26%	2,13%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4,35%	2,84%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13,80%	11,79%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	16,30%	14,29%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	-0,62%	2,10%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	292 568	254 450
14	Tőkeáttételi mutató (%)	4,87%	5,74%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	4,87%	5,74%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	4,87%	5,74%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	25 175	32 453
EU 16a	Készpénziáramlások – Teljes súlyozott érték	28 644	26 949
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	18 345	14 643
16	Nettó készpénziáramlások összesen (korrigált érték)	10 299	12 306
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	244,43%	263,72%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	242 835	150 476
19	Előírt stabil források összesen	166 317	136 586
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	146,01%	110,17%

2 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1 A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

A beszámolókat a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület

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

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

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

A havi és negyedéves, MNB felé történő adatszolgáltatás elkészítéséért a hitelezési területek, a Controlling, Riporting és BI terület, valamint a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület felelősek.

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

A belső ellenőrzés rendszeresen felülvizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának rendszerét és annak alkalmazását, valamint ellenőrzi a rendszeren belüli kontrollokat. Az ellenőrzéssel kapcsolatosan feltárt hiányosságokat és észrevételeket jelenteni a menedzsment felé,

valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése szintén a belső ellenőrzés feladatkörébe tartozik.

2.2 Kockázati stratégia

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

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

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens (óvatos, körültekintő, megbízható) kockázatvállalást.

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

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

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

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

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

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra kerül, hogy a Bank

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot vállalhat fel, figyelembe véve, hogy a felvállalt kockázatot mennyire képes kézben tartani;

- a felvállalt kockázatok típusa és mértéke alapján ezekből milyen megtérülés várható;
- a kockázatokhoz tartozó tőkeszükséglet milyen módon biztosítható.

A kockázatvállalási stratégia részei:

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

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

Kockázatvállalásnak minősül:

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

Kockázatkezelési politika részei:

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

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

A kockázati stratégia általános irányelve:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési alapelvek:

- A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkeemfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőkefebbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek. *(Összeférhetlenség elve)*
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatok a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a) kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása;
 - b) kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése;
 - c) kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését;
 - d) kockázatok alakulásának figyelése;
 - e) a kockázatok alakulásáról belső és külső jelentések összeállítása.
- A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekre, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank részére veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*

- A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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

Kockázatok azonosítása

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

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

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

Kockázatok mérése

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

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

A kockázatok mérését a független Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

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

2.4 Kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

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

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

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

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

2.5.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

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

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

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

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

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

A Bank által elismerhető egyéb hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva, arany.

2.5.2 A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

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

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

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként lekötött eszköztípusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapítása során (HBÉ) a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekciós tényezővel is számol a Bank. A korrekciós tényezők használatával fejezhetőek ki az értékbecslésekből eredő esetleges hiányosságok, a fedezetek értékvesztésének kockázata, valamint a követelés érvényesítés során felmerülő költségek is. A kiköthető biztosítékok figyelembe vehető értékeinek megállapításához szükséges szempontokat, valamint az alkalmazandó korrekciós tényezőket a Bank belső szabályzata tartalmazza.

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

2.5.3 Az ügyletek fedezettségének meghatározása

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

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

2.5.4 fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata

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

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

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

2.5.5 A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

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

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

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

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

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

2.6 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása

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

A MagNet Faktor Zrt. pénzügyi vállalkozás, amelyet a Bank és a MagNet Faktor Zrt. menedzsentje 2017-ben alapított, és amelynek fő tevékenysége követelések faktorálása. A MagNet Faktor Zrt. tényleges tevékenységét 2018-ban kezdte meg, miután a Bank a faktoring

állományát az MNB H-EN-I-763/2017. sz. határozatában foglaltak figyelembevételével átruházta a MagNet Faktor Zrt.-re.

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

A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma 2021. december 31-én hat fő volt, melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét.

A Bank Igazgatóságának tagjai közül más gazdálkodó szervezet igazgatóságában négy fő töltött be tisztséget.

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

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

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával és a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával, tekintettel arra, hogy a vezető testületi tagok többsége szinte alapítás óta a Bank tagja.

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-kockázatvállalási Bizottságot.

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált hatáskörök

Általános szabályok

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

- Delegált döntés esetén is szükséges betartani a vonatkozó belső szabályozási eszközök, jogszabályok, felügyeleti ajánlások, elvárások szerinti szabályokat.

- Már meglévő ügyletek, szerződések módosításával kapcsolatos kérelem esetén a döntés a jóváhagyott összeghatárok, feltételek figyelembevételével történik (attól függő a döntési szint, hogy a módosítással milyen összegűvé válik a kockázatvállalás).
- A vállalati hitelezés vonatkozásában a ledelegált döntési jogkörök gyakorlása során figyelembe kell venni a Hitelezési Bizottság korábbi döntései alapján kialakult gyakorlatot a főbb termék kondíciók és szerződéses-, valamint folyósítási feltételek tekintetében.

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

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

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

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

3 KOCKÁZATTÍPUSOK

3.1 Hitelkockázat

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat.

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

A hitelezési kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket;
- a kockázatvállalásaihoz kapcsolódó fedezetekkel kapcsolatos eljárási rendet és a fedezetek értékelésével és minősítésével összefüggő eljárási szabályokat;
- a hitelkockázat kezelésével kapcsolatosan azokat a szabályokat és eljárásrendeket, amelyek a tőkekövetelmény megállapításhoz szükségesek;

- a Bank által alkalmazott kockázatvállalással kapcsolatos limitrendszert, a limitek kitöltésével, ellenőrzésével és felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat;
- a Bank által megkötött banki kockázatvállalások rendszeres figyelemmel kísérésével, az ügyletek kezelése során felderíthető korai figyelmeztető jelek észlelésével, felderítésével, kezelésével kapcsolatos feladatok, felelősöket;
- az ügyfél, illetve partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat, a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, valamint a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját;
- a Bank tevékenységei körében megkötött vagy megkötendő, kihelyezéssel járó valamennyi ügyletére és azok értékvesztésének és céltartalék képzésének megállapításával kapcsolatos szabályokat.

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

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

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

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

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

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

3.2 Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok mérése jelenti:

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

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

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

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

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

Potenciális veszteség

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

Felügyeleti VaR modell alkalmazása

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

Backtesting

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

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitettségről, valamint a piaci kockázatraallokált tőkekövetelmény értékéről, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményekről.

3.3 Partnerkockázat

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

Az 14/2021. (IX.16.) számú ajánlása alapján partnerkockázatot jelentenek az alábbi esetek:

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

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

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

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

A külső hitelminősítő intézetek a 10. fejezet tartalmazza.

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

Alkalmazott rendszerek, eljárások

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

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

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

Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

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

Limitrendszer

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

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

A megállapított limit vonatkozik:

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

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

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

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

Biztosítékok, fedezetek

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

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

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

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

Tőkekövetelmény számítása

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

Hitelértékelési korrekció

A CVA kockázatot a Bank sztenderd módszer szerint számszerűsíti.

3.4 Működési kockázat

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

A működési kockázat típusai:

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

A működési kockázatok kezelése, az egyes tevékenységek és eseménytípusok jellegéhez igazodóan, a kockázati események, illetve a károk bekövetkezésének megelőzésére (folyamatba épített és vezetői ellenőrzés, védelmi rendszerek), a kritikus helyzetek kezelésére (azonnali intézkedési tervek, üzletmenet-folytonosság menedzsment), illetve az esetleges károk enyhítésére szolgáló intézkedések megtételére irányul. A működési kockázat kezelése magában foglalja a működési kockázatok folyamatos monitoringolását is, amely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágyának megfelelő szinten tartsa ezt a fajta kockázatot is. A monitoring folyamat preventív jellegű, mivel a veszteségek bekövetkezése előtt megtehető intézkedések által csökkenthető az adott működési kockázat előfordulásának valószínűsége.

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

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

3.5 Reziduális kockázat

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

Miközben a Bank fedezetek alkalmazásával a kockázatokat – többnyire a hitelkockázatot – 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 megkötött szerződés hiányosságára visszavezethető kockázatok,
- külső jogi környezet hirtelen megváltozásával járó kockázatok,
- jogszabályok többféle módon való értelmezéséből, vagy félreértelmezéséből adódó kockázatok.

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

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

A fedezetek érvényesítését, a behajtási tevékenységet, valamint ezek hatékonyságát a negyedéves minősítés keretében a Bank Hitelezési Bizottsága rendszeresen méri és értékeli. A reziduális kockázatok kezelése a károk bekövetkezésének megelőzésére, kritikus helyzetek megoldására irányul, mely jelenti a bekövetkezett és már azonosított reziduális kockázatokkal kapcsolatos döntéseket és tevékenységeket. Ezen kockázat kezelése magában foglalja a kockázatok folyamatos monitoringolását is.

3.6 Reputációs kockázat

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

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

Reputációs kockázat forrásai:

- az iparágra jellemző szolgáltatási normáknak való megfelelés hiánya,
- ígérvények nem teljesítése,
- az ügyfélbarát kiszolgálás és a tisztességes piaci magatartás hiánya,
- az alacsony vagy lemaradó szolgáltatási színvonal,
- az indokolatlanul magas költségek,

- piaci körülményeknek vagy az ügyfélközösségnek nem megfelelő szolgáltatási stílus,
- a nem megfelelő üzleti viselkedés,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,

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

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

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

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

3.7 Hitelezési koncentrációs kockázat

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

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

A kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvággyával és kockázati profiljával.

- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

3.8 Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

- Lejárati (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
- Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
- Strukturális likviditási kockázat.

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

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

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejárat

összhang (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

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

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

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

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

A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése

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

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

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

- az eszközök és források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratú összhang figyelése;
- kialakítja a Bank kamat és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- dönt a kockázati limitek mértékéről;
- áttekinti és értékeli a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület által negyedévente készített kockázati beszámolókat;
- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén.

A likviditási kockázatkezelés vonatkozásában az alkalmazandó limitekre a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület tesz javaslatot, és ellenőrzi a limiteknek való folyamatos megfelelést. A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület a Bank likviditásának alakulásáról rendszeresen beszámol a Bank Igazgatóságának.

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

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

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

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

A likviditásfedezeti ráta (LCR mutató)

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

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

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - egyedi adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	21.12.31	21.09.30	21.06.30	21.03.31	21.12.31	21.09.30	21.06.30	21.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					25 175	54 191	60 208	53 585
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	113 432	108 802	109 711	109 090	10 263	9 826	10 172	10 170
3	Stabil betétek	35 846	32 938	32 274	31 824	1 792	1 647	1 614	1 591
4	Kevésbé stabil betétek	68 888	68 107	32 274	66 581	6 889	6 811	6 712	6 658
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	24 432	20 332	19 181	18 979	10 868	9 737	9 130	8 949
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	24 432	20 332	19 181	18 979	10 868	9 737	9 130	8 949
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	9 468	8 696	8 250	9 796	931	915	799	963
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	5	77	0	11	5	77	0	11
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	9 463	8 620	8 250	9 785	926	839	799	952
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	1 992	2 004	1 592	2 641	1 992	2 004	1 592	2 641
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	546	450	301	378	90	42	34	36
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					24 144	22 524	21 726	22 758
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekkel származó beáramlások	37 204	7 850	2 913	3 219	18 345	3 250	1 014	1 269
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbsége)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	37 204	7 850	2 913	3 219	18 345	3 250	1 014	1 269
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	37 204	7 850	2 913	3 219	18 345	3 250	1 014	1 269
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					25 175	54 191	60 208	53 585
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					6 036	19 274	20 713	21 489
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					417.1%	281.2%	290.7%	249.4%

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

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk - konszolidált adatok millió Ft-ban		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	21.12.31	21.09.30	21.06.30	21.03.31	21.12.31	21.09.30	21.06.30	21.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					25 175	54 191	60 208	53 585
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	113 432	108 802	109 711	109 090	10 263	9 826	10 172	10 170
3	Stabil betétek	35 846	32 938	32 274	31 824	1 792	1 647	1 614	1 591
4	Kevésbé stabil betétek	68 888	68 107	67 115	66 581	6 889	6 811	6 712	6 658
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	24 432	20 332	19 181	18 979	10 868	9 737	9 130	8 949
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Nem operatív betétek (minden partner)	24 432	20 332	19 181	18 979	10 868	9 737	9 130	8 949
8	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	15 960	14 200	13 042	15 636	931	915	799	963
11	Származtatott kiteszésekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	5	77	0	11	5	77	0	11
12	kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel és likviditási keretek	15 955	14 123	13 042	15 625	926	839	799	952
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	0	0	0	0	6 492	5 504	4 792	5 841
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	546	450	301	378	90	42	34	36
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					22 152	20 520	20 134	20 118
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kiteszésekkel szembe fordított beáramlások	37 204	11 150	5 813	6 119	18 345	3 910	1 594	1 849
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	(Devizakivitel-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	37 204	11 150	5 813	6 119	18 345	3 910	1 594	1 849
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	37 204	11 150	5 813	6 119	18 345	3 910	1 594	1 849
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					25 175	54 191	60 208	53 585
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					10 299	22 114	23 333	24 109
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					244.4%	245.1%	258.0%	222.3%

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

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)

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

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2021.12.31-én egyedi szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – egyedi):

KIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta (egyedi) (devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 1 év	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	13 992 166 818	13 992 166 818
2	Szavatoló-tőke	0	0	13 992 166 818	13 992 166 818
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		91 467 911 206	15 942 003 514	99 874 536 130
5	Stabil betétek		32 228 250 602	1 240 390 891	31 857 228 963
6	Kevésbé stabil betétek		59 239 660 603	14 701 612 623	68 017 307 166
7	Nem lakossági finanszírozás:		16 131 241 467	121 027 114 145	128 712 563 736
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		16 131 241 467	121 027 114 145	128 712 563 736
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:		0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)				242 579 266 684
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				25 978 931 520
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		29 810 885 894	163 110 639 273	206 972 214 797
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	9 462 692 674	473 134 634
21	Előírt stabil források összesen				207 445 349 431
22	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				116,9%

A Bank nettó stabil forrásellátottsága 2021.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/CRR LIQ2 tábla – konszolidált):

LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta - konszolidált (devizaösszegben)		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 1 év	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	14 258 116 500	14 258 116 500
2	Szavatoló-tőke	0	0	14 258 116 500	14 258 116 500
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0
4	Lakossági betétek		91 467 911 206	15 942 003 514	99 874 536 130
5	Stabil betétek		32 228 250 602	1 240 390 891	31 857 228 963
6	Kevésbé stabil betétek		59 239 660 603	14 701 612 623	68 017 307 166
7	Nem lakossági finanszírozás:		16 131 241 467	121 027 114 145	128 712 563 736
8	Operatív betétek		0	0	0
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		16 131 241 467	121 027 114 145	128 712 563 736
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	0	0	0	0
12	NSFR származtatott kötelezettségek	0			
13	tőkeinstrumentum		0	0	0
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)				242 845 216 366
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen				25 978 931 520
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		29 970 885 894	163 104 661 324	206 972 214 797
18	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0
19	Egyéb eszközök:	0	0	0	0
20	Mérlegen kívüli tételek		0	13 962 692 674	698 134 634
21	Előírt stabil források összesen				207 664 371 482
22	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)				116,9%

3.9 Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

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

A kamatláb kockázat fajtái, módszerei, valamint a kapcsolódó tőkeszámítás 12. fejezetben kerülnek részletesen kifejtésre.

3.10 Elszámolási kockázat

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

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

3.11 Üzleti és stratégiai kockázat

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

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

3.12 Szabályozói környezetből adódó kockázat

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

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

4 NYILATKOZATOK

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

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

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

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

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

2021. december 31.-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit, illetve a hozzájuk rendelt belső – a jogszabályi előírásoknál érzékenyebb – limiteket jelen dokumentum 3.8. pontjában található táblázat tartalmazza.

|

5 SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)

A Bank az egyedi szintű, illetve a konszolidált szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletével¹ összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

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

Szabályozói szavatoló tőke összetétele – egyedi adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	3 455	37
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-327	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 687	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (árszió), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	754	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	14 869	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-18	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-460	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-117	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	

13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-282	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-877	

29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	13 992
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	13 992
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0

EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	13 992	
60	Teljes kockázati kitettségérték	85 798	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	16.31%	
62	Alapvető tőke	16.31%	
63	Tőke összesen	16.31%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7.764%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2.50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0.00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0.00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény ⁴	0.00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény ³	0.00%	

68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	0.01%	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	11	7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	172	9
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)		
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

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

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - egyedi adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	56 094	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 323	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 288	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	203 721	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	2 247	
10	Tárgyi eszközök	4 608	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 969	
12	Befektetési célú ingatlan	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	2 639	
14	Immateriális javak	773	8
15	Adókövetelések	117	
16	Tényleges adókövetelések	0	
17	Halasztott adókövetelések	117	10
18	Egyéb eszközök	3 524	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	287 970	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	268 885	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	
26	Céltartalékok	189	
27	Adókötelezettség	35	
28	Tényleges adókötelezettség	35	
29	Halasztott adókötelezettség	0	
30	Egyéb kötelezettségek	3 380	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	272 622	
33	Jegyzett tőke	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	
36	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-327	3
37	Eredménytartalék	3 455	2
38	Egyéb tartalék	1 687	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-45	
40	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 278	EU-5a
41	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 348	
42	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	287 970	

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

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

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

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

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

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - konszolidált adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	8 740	33
	ebből: részvény	8 740	33
2	Eredménytartalék	3 827	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-327	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1 687	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	560	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	742	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	15 229	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-17	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-554	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-117	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	

16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-282	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	

EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások		
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-970	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	14 259	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből		
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlasi viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	

39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	14 259	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	

53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatoló-tőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	14 259	
60	Teljes kockázati kitétségérték	90 925	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	15,68%	
62	Alapvető tőke	15,68%	
63	Tőke összesen	15,68%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7,76%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény ⁴	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény ³	0,00%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségérték százalékaként kifejezve)	-0,62%	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			

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

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

A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - konszolidált adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	56 094	56 094	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 323	2 323	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 288	1 288	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	13 275	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	203 542	205 024	
7	Szármasztott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	1 231	2 075	
10	Tárgyi eszközök	5 876	4 670	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	3 179	1 983	
12	Befektetési célú ingatlan	0	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	2 697	2 687	
14	Immateriális javak	1 191	868	8
15	Adókövetelések	117	117	
16	Tényleges adókövetelések	0	0	
17	Halasztott adókövetelések	117	117	10
18	Egyéb eszközök	3 546	3 542	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	288 483	289 276	
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127	127	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	6	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	269 120	268 889	
24	Szármasztott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	
26	Céltartalékok	189	189	
27	Adókötelezettség	49	46	
28	Tényleges adókötelezettség	46	43	
29	Halasztott adókötelezettség	3	3	
30	Egyéb kötelezettségek	3 416	3 444	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	272 907	272 701	
33	Jegyzett tőke	8 740	8 740	1
34	Névértéken felüli befizetés (árszó)	560	560	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
36	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-327	-327	3
37	Eredménytartalék	3 197	3 827	2
38	Egyéb tartalék	1 687	1 687	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-499	-45	
40	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	1 475	1 466	EU-5a
41	Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen	14 833	15 908	
42	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	743	667	
43	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	15 576	16 575	
44	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	288 483	289 276	

6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

6.1 A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

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

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

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

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

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

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

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

A szabályozói a tőke követelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

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

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

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

6.2 Tőke tervezés

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

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

A Bank a tőke tervezés során figyelembe veszi:

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

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

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

6.3 1. pillér alatti tőkekövetelmények

A Bank 2021. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 6 864 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 7 274 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

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

Teljes kockázati kitettségértékek - egyedi adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	66 357	67 845	5 309
2	ebből sztenderd módszer	66 357	67 845	5 309
6	Partnerkockázat	583	204	47
7	ebből piaci árazás szerint	131	197	10
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	453	7	36
20	Piaci kockázat	3 216	1 395	257
21	ebből sztenderd módszer	3 216	1 395	257
23	Működési kockázat	15 642	16 032	1 251
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	15 642	16 032	1 251
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	85 798	85 476	6 864

A MagNet Bank 2021 év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A MagNet Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében alapmutató módszert (BA) alkalmazza.

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetés tárgyidőszak végén (637/2021/EU LI1 tábla – egyedi)

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - egyedi adatok millió Ft-ban	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke				
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatoló-tőke követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	56 094	56 094				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 323		715		1 608	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 288	1 288				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0					
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	13 275				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	203 721	203 357	127			237
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0					
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0					
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	2 247	2 247				
Tárgyi eszközök	4 608	4 608				
Immateriális javak	773	313				460
Adókövetelések	117	0				117
Egyéb eszközök	3 524	3 524				
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0				
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	287 970	284 706	842	0	1 608	814
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127		127			
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6					6
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	268 885					268 885
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0					0
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0					0
Céltartalékok	189					189
Adókötelezettség	35					35
Egyéb kötelezettségek	3 380					3 380
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0					0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	272 622	0	127	0	0	272 495

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

LI2 - A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - egyedi adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	287 970	284 706	0	842	1 608
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	272 622	0	0	127	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	15 348	284 706	0	715	1 608
Mérlegen kívüli összegek	14 096	14 096			
Értékelési különbözetelek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetelek, a 2. sorban már szereplőkön kívül		768			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetelek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetelek	-6 568	-6 568			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetelek	-9 745	-9 745			
Kockázatrüházással járó értékpapírosításból adódó különbözetelek					
Egyéb különbözetelek					
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	13 131	283 257	0	715	1 608

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

OV1 - Teljes kockázati kitettséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettséérték (TREA)		Minimum
		2021.12.31	2020.12.31	tőkekövetelmények
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	70 218	71 074	5 617
2	ebből sztenderd módszer	70 218	71 074	5 617
6	Partnerkockázat	583	13	47
7	ebből piaci árazás szerint	131	5	10
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	453	7	36
20	Piaci kockázat	3 216	1 395	257
21	ebből sztenderd módszer	3 216	1 395	257
23	Működési kockázat	16 908	17 070	1 353
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	16 908	17 070	1 353
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
29	Összesen	90 925	89 551	7 274

A MagNet Bank 2021 év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A MagNet Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében alapmutató módszert (BA) alkalmazza.

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetés tárgyidőszak végén (637/2021/EU LI1 tábla – konszolidált)

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - konszolidált adatok millió Ft-ban	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke					
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatoló-tőke követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	56 094	56 094	56 094					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 323	2 323		715			1 608	
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 288	1 288	1 288					
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0						
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 275	13 275	13 275					
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	203 542	205 024	204 660	127				237
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0						
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0						
Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	1 231	2 075	2 075					
Tárgyi eszközök	5 876	4 670	4 670					
Immateriális javak	1 191	868	349					519
Adókövetelések	117	117	0					117
Egyéb eszközök	3 546	3 542	3 542					
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0					
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	288 483	289 276	285 953	842	0	1 608	873	
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	127	127		127				
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6	6						6
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	269 120	268 889						268 889
Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0						0
Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb-kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0						0
Céltartalékok	189	189						189
Adókötelezettség	49	46						46
Egyéb kötelezettségek	3 416	3 444						3 444
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0						0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	272 907	272 701	0	127	0	0	272 574	

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

LI2 - A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - konszolidált adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	289 276	285 953	0	842	1 608
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	272 701	0	0	127	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	16 575	285 953	0	715	1 608
Mérlegen kívüli összegek	11 884	11 884	0	0	0
Értékelési különbségek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbségek, a 2. sorban már szereplőkön kívül		534			
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbségek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbségek	-6 568	-6 568			
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbségek	-7 534	-7 534			
Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbségek					
Egyéb különbségek					
Szabályozási célból figyelembe vett kitettségszettek	14 358	284 270	0	715	1 608

6.3.1 Hitelkockázat tőkekövetelménye (438. cikk)

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

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – egyedi):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása- egyedi (adatok millió Ft-ban)	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	115 545	0	171 625	5	1 162	0.7%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	51 314	0	0	0	0	0.0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	32 243	13 235	29 643	2 344	21 974	68.7%
Lakossággal szembeni kitettségek	7 870	108	3 382	49	2 574	75.0%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 648	344	28 648	299	10 551	36.4%
Nemteljesítő kitettségek	2 166	14	2 142	7	2 323	108.1%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	10 588	395	7 962	16	11 967	150.0%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	22 798	0	22 831	0	4 593	20.1%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitettségek	2 258	0	2 258	0	2 533	112.2%
Egyéb tételek	12 044	0	12 044	0	8 680	72.1%
Összesen	285 474	14 096	280 537	2 720	66 357	23.4%

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

CR5 - Sztenderd módszer - egyedi adatok millió Ft-ban	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	169 305	0	0	0	0	0	2 325	0	0	0	0	0	0	0	0	171 630	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 328	0	0	0	0	0	0	0	0	27 032	628	0	0	0	0	31 987	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	3 431	0	0	0	0	0	0	0	3 431	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	21 239	6 681	0	0	1 027	0	0	0	0	0	28 947	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801	348	0	0	0	0	2 149	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 978	0	0	0	0	7 978	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	22 798	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	22 831	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 075	0	183	0	0	0	2 258	0
Egyéb tételek	3 364	0	0	0	0	0	0	0	0	8 680	0	0	0	0	0	12 044	0
Összesen	176 998	0	0	0	22 798	21 239	9 006	0	3 431	40 649	8 953	183	0	0	0	283 257	0

A Bank hitelkockázati kitettsége és hitelkockázat-mérséklési hatásai konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR4 tábla – konszolidált):

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatása- egyedi adatok millió Ft-ban	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	114 965	0	171 046	5	1 162	0.7%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	20.0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	51 314	0	0	0	0	0.0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	33 816	11 024	31 216	2 344	26 087	77.7%
Lakossággal szembeni kitettségek	7 870	108	3 382	49	2 574	75.0%
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 648	344	28 648	299	10 551	36.4%
Nemteljesítő kitettségek	2 166	14	2 142	7	2 323	108.1%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	10 588	395	7 962	16	11 967	150.0%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	22 814	0	22 847	0	4 596	20.1%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0.0%
Részvényjellegű kitettségek	2 086	0	2 086	0	2 103	100.8%
Egyéb tételek	12 220	0	12 220	0	8 856	72.5%
Összesen	286 487	11 884	281 551	2 720	70 218	24.7%

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

CR5 - Sztenderd módszer - egyedi adatok millió Ft-ban	Kockázati súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%				
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	168 726	0	0	0	0	0	2 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 051	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	226	0	1 466	0	0	31 241	628	0	0	0	0	0	33 561	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	3 431	0	0	0	0	0	0	0	3 431	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	21 239	6 681	0	0	1 027	0	0	0	0	0	0	28 947	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 801	348	0	0	0	0	0	2 149	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 978	0	0	0	0	0	7 978	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	22 814	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	0	22 847	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 075	0	11	0	0	0	0	2 086	0
Egyéb tételek	3 364	0	0	0	0	0	0	0	0	8 856	0	0	0	0	0	0	12 220	0
Összesen	172 090	0	0	0	23 040	21 239	10 472	0	3 431	45 033	8 953	11	0	0	0	0	284 270	0

6.3.2 Partnerkockázat tőkekövetelménye (CRR 439.cikk)

A Bank partnerkockázati kitettsége 2021. év végén 1,29 milliárd Ft volt, amelynek túlnyomó része, 77,8% -a az MNB-vel szemben állt fenn, míg a fennmaradó rész más hazai intézményekkel szembeni kitettség volt. Az MNB-vel szembeni kitettség nem vont maga után tőkekövetelményt, míg a más intézményekkel kötött derivatív ügyletek tőkekövetelménye 10,4 millió Ft.

Partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként 2021.12.31-re vonatkozóan (2021/637/EU CCR1 tábla – egyedi, konszolidált):

CCR1 - A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként - egyedi, konszolidált (adatok millió Ft-ban)		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1	0	0	0
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1	0	0	0
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	634	288		1	1 290	1 290	131
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			0	0	0	0	0
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból			0		0	0	0
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0
5	Kockázattal érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0
6	Összesen					1 290	1 290	131

Kitettségi osztályonként a 2021.12.31-re vonatkozó partnerkockázati adatok (2021/637/EU CCR3 tábla – egyedi, konszolidált):

CCR3 -Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint - egyedi, konszolidált adatok millió Ft-ban	Kockázati súly													Összesen
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 004
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	42	0	245	0	0	0	0	0	0	286
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 004	0	0	0	42	0	245	0	0	0	0	0	0	1 290

Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele 2021.12.31-re vonatkozóan (2021/637/EU CCR5 tábla – egyedi, konszolidált):

CCRS - Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele - egyedi, konszolidált adatok millió Ft-ban	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem	0	0	0	0	0	0	0	0
Készpénz – egyéb pénznemek	0	0	0	0	0	0	0	0
Belföldi állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	0	0	0	0	0	0

Egyedi és konszolidált szinten a partnerkockázat megegyezett.

A Bank derivatív ügyleteket alapvetően fedezeti célból köt.

A központi szerződő felekkel szembeni kitétségek 2021.12.31-én (2021/637/EU CCR8 tábla – egyedi és konszolidált):

CCR8 - Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek adatok millió Ft-ban	Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		0
alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
hagytak jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	0	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		0
A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	0	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

A Bank nem rendelkezett 2021.12.31-én sem értékpapír-finanszírozási-, sem hitelderivátiva ügylettel. (2021/637/EU CCR6 tábla kapcsán nem hoz nyilvánosságra semmit).

2021.12.31-én a szavatoló tőkéből nem került levonásra partnerkockázattal érintett kitétség.

6.3.3 Piaci kockázat tőkekövetelménye (CRR 445. cikk)

A piaci kockázat kitétség értéke 2021.12.31-én (2021/637/EU MR1 tábla – egyedi és konszolidált):

MR1 -Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján - egyedi, konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Kockázattal súlyozott kitétségértékek
Sima termékek	
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	3 216
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opciók szerződés	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	3 216

Piaci kockázatra 2021.12.31-én a Bank 257,3 millió forint tőkekövetelményt állapított meg, melyet kizárólag részvénykitétségei után képzett. A kereskedési könyvi értékpapír állomány, valamint a deviza nyitott pozícióra nem allokal tőkekövetelményt.

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

A felügyeleti VaR módszer alapján 2. pillér alatt 51 millió forintot allokal 2021 év végére a Bank.

A Banknak kiegyenlítési, illetve árukockázata nem volt.

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

6.3.4 Működési kockázat tőkekövetelménye

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

A Bank a működési kockázatra 2021.12.31-én egyedi szinten (2021/637/EU OR1 tábla – egyedi):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
	2019	2020	2021		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	9 180	6 965	8 882	1 251	15 642
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank a működési kockázatra 2021.12.31-én konszolidált szinten (2021/637/EU OR1 tábla – konszolidált):

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban	Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
	2019	2020	2021		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	9 757	7 613	9 682	1 353	16 908
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Bank így módon megállapított tőkekövetelménye az elmúlt években és 2021. év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati eseményekből származó veszteségeinek összege.

6.3.5 A hitelértékelési korrekció tőkekövetelménye

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

A Bank a CVA kockázata 2021.12.31-én (2021/637/EU CCR2 tábla – egyedi és konszolidált):

CCR2 -CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek - egyedi, konszolidált (adatok millió Ft-ban)		Kitétséérték	Kockázattal súlyozott kitétséérték (RWEA)
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	0	0
2	VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		0
3	Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		0
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	286	453
EU-4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitétség módszere alapján)	0	0
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	286	453

Az egyedi és a konszolidált tőkekövetelmény megegyezett.

7 TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2021-ban tőkefenntartási puffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitettséérték 2,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2021. december 31-én egyedi szinten 2 145 millió Ft, konszolidált szinten 2 273 millió Ft.

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

Az anticiklikus tőkepuffer releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi megoszlása 2021.12.31-én (2021/637/EUR CCYB1 tábla – egyedi és konszolidált):

CCyB1 - Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása - egyedi, konszolidált adatok millió Ft-ban													
	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapirosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségekérték	Teljes kitettségekérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségekértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőképuffer-ráta (%)
	Kitettségekérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségekérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapirosítási pozíciók	Összesen			
Ausztria	31	0	0	0	0	31	2	0	0	2	21	0.03%	0.00%
Chile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	N.A.
Németország	14	0	0	0	0	14	0	0	0	0	5	0.01%	0.00%
Egyesült Királyság	52	0	0	0	0	52	4	0	0	4	45	0.07%	N.A.
Horvátország	58	0	0	0	0	58	5	0	0	5	58	0.09%	0.00%
Magyarország	111 585	0	1 608	0	0	113 193	5 191	129	0	5 320	66 500	99.55%	0.00%
Írország	46	0	0	0	0	46	1	0	0	1	16	0.02%	0.00%
Olaszország	30	0	0	0	0	30	1	0	0	1	16	0.02%	0.00%
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
Szlovákia	274	0	0	0	0	274	11	0	0	11	142	0.21%	1.00%
Összesen	112 089	0	1 608	0	0	113 697	5 216	129	0	5 344	66 803	100.00%	

A Bank anticiklikus tőkepufferének nagysága 2021.12.31-én (2021/637/EUR CCYB2 tábla – egyedi és konszolidált):

CCyB2 - Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága adatok millió Ft-ban	2021.12.31	
	egydi	konszolidált
Teljes kockázati kitettségekérték	85 798	90 925
Intézményspecifikus anticiklikustőképuffer-ráta	0.00%	0.00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0	0

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

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

8 HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)

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

A Bank minden kitettségét az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja be:

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

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

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

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

A hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek

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

A jelentős összegű késedelem napjainak számítása:

- A késedelmes napok számításánál csak a jelentős összegű késedelmet legalább 90 egymást követő napon keresztül, folyamatosan túllépő kitettségeket kell figyelembe venni;
- Folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy, a Bank által meghatározott határértéket túllép vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt (kényszerhitel), és ez az összeg jelentősnek minősül;

- Amennyiben a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterve módosításra kerül, akkor a késedelmes napok számítása az új, a módosított fizetési ütemtervén alapul.
- Amennyiben a kötelezettség visszafizetését jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kell felfüggeszteni, az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni;
- Ha a Bank és az ügyfél között a kötelezettség visszafizetése jogvita tárgyát képezi, a Bank a késedelmes napok számítását a jogvita rendezésének időpontjáig felfüggesztheti feltéve, ha a jogvitát bíróság, választottbíróság vagy a Pénzügyi Békéltető Testület elé terjesztették és a kötelező erejű határozattal zárul úgy a Bankra, mint az ügyfélre vonatkozóan;
- A késedelmes napok számítására a kötelezett nevének változása nincs hatással, kivéve, ha a kötelezett neve a kötelezettet érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán változik. Ez utóbbi esetben a Bank a késedelmes napokat a kötelezettség másik jogalanyra való átszállásának időpontjától számítja.

A nemteljesítő kitettségek belépési szempontjainak a folyamata a Banknál a következő lépésekből áll:

- 1) A Bank az első lépésben a megvizsgálja, hogy objektíven fennáll-e, hogy az ügyfélnek 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettsége késedelemben van-e?
 - 2) Ha igen, a következő lépésben megvizsgálja, hogy a késedelem oka nem technikai - e?
 - 3) Ha nem technikai defaultnak minősül a késedelem, a következő lépésben megvizsgálja, hogy ügylet vagy ügyfél szinten kell-e alkalmazni a 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelmet? (
 - 4) A Bank megvizsgálja, hogy a kitettség értékvesztett-e és a késedelemtől függetlenül nemteljesítőnek szükséges-e minősíteni azokat?
 - 5) A Bank megvizsgálja, hogy az átstrukturált hitelek közül a jelentős összegben 90 napon túl nem késedelmes hitelei közül melyeket szükséges nemteljesítőként kezelni
 - 6) Ha az előző lépés vizsgálata alapján az ügyfélnek nincs 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késedelme és nem értékvesztett, a Bank megvizsgálja, hogy az ügyfélnél nem áll-e fenn default-esemény bekövetkezését jelző tényező.
- Nemteljesítő kitettséget a Bank akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
 - a nemteljesítést kiváltó esemény már nem érvényes többé és a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt;
 - az értékvesztés teljes összegének visszairása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
 - valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és

- az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
- Nemteljesítő átstrukturált kitettségek kisorolásához meg az alábbi feltételek együttes teljesülése is kell:
- a kitettség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitettségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
- az átstrukturálás és a kitettség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbitől számítva legalább 365 nap eltelt, és
- az átstrukturálást követően nem állt fenn 30 napot meghaladó jelentős összegű késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.
- a kitettség nemteljesítő kitettséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbitől számítva legalább 365 nap eltelt;
- ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített
- Ha a nemteljesítő átstrukturált kitettség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitettség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:
- legalább két év eltelt az átstrukturált kitettség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
- a kitettség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
- a kötelezettel szembeni egyetlen kitettség sincs 30 napot meghaladó késedelemben

Átstrukturált követelések:

- A Bank átstrukturáltként kezeli az engedményt tartalmazó követelést, ha:
- az engedményt olyan adósnak/kötelezettnek nyújtottuk, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek;
- az olyan engedményt tartalmazó követelést, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nemfizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- A Bank minden esetben átstrukturálásként kezeli a következőket:
- a módosított szerződés, a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,

- más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
- Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

Moratóriumban érintett ügyletek kezelése:

Nem teljesítési szabályok:

- késedelmes napok száma befagyasztásra került, azt nem kell figyelembe venni, de minden egyéb default valószínűsítő tényezőt vizsgálni kell és a besorolást meg kell tenni mind lakosság, mind vállalati ügyletek esetében is.

Átstrukturálási szabályok:

- A moratórium alatt az átstrukturált hitelek gyógyulása felfüggesztésre kerül, azaz a teljesítő vagy a nem teljesítő átstrukturált státusból való kilépés a moratórium hatálya alá tartozó ügyfelek esetében nem lehetséges.
- A gyógyulás feltételeinek vizsgálatát a teljesítő és nem teljesítő átstrukturált ügyletek esetén a moratórium letelte után kell újraindítani.
- Azon ügyletek esetében melyik 9 hónapon túl igénybe veszik a moratóriumot ott feltételezni kell, hogy az ügyfél pénzügyi helyzetében történt negatív változás és átstrukturáltba kell sorolni. (összhangban a 2021.01.21-én kiadott MNB vezetői körlevéllel: *Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről*)

Kivétel szabály lakossági ügyletek esetében:

- az adósnak a hitelszámláján jóváírt, jövedelme a kitettség aktuális minősítését megelőző két hónapban nem csökkent 15%-ot meghaladó mértékben a 2020. február és március hónapban jóváírt nettó jövedelem átlagához viszonyítva, vagy
- amennyiben nem érkezik jövedelem a számlára, akkor az adós munkáltatói igazolással igazolja, hogy a jövedelmében az előző pontban részletezett 15%-ot meghaladó csökkenés nem következett be, vagy
- az adós hitelszámláján a szerződésben vállalt minimum számlaforgalom/jóváírás a moratórium hatály alatt is folyamatosan teljesült, illetve teljesül.
- az adós rendelkezésére álló megtakarítások szintje fedezetet nyújt legalább 1 évnyi adósságszolgálatra

Kivétel szabályok vállalati ügyletek esetében:

- az egyedi vizsgálat során a negyedéves vagy a soron kívül elvégzett monitoring eredménye alapján megállapítható, hogy az adós pénzügyi helyzetében nem következett be romlás

Kisorolási szabályok moratóriumot követően:

Lakosság:

- Amennyiben a Moratórium 2-ben résztvevő lakossági kitettség kizárólag azért került átstrukturáltként jelölésre, mert az a Moratórium 1 és a Moratórium 2 hatálya alatt töltött időt összesítve 2021. június 30-ig 9 hónapot meghaladóan volt a moratórium által érintett, az átstrukturált kitettségek minősítésére vonatkozó általános szabályoktól eltérően az átstrukturált kitettségként történő nyilvántartás megszüntethető a moratórium lejárta után, 6 hónap megfigyelési időszakot követően, ha nem volt 30 napot meghaladó késedelem, a hátralék nem haladta meg 100 euro-t. és nem áll fenn olyan körülmény, amely önmagában átstrukturálást eredményezne.

Vállalat:

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

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan áll fenn.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz.

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

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

A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

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

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

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

nem lehívott, szabadon nem felmondható része stb.) a mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételnek azonos minőségűnek kell lennie.

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

Nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A Bank a 21/2019. (XII.16.) számú MNB Ajánlás értelmében nem minősül jelentős hitelintézetnek. A Bank sem egyedi, sem összevont alapon nem rendelkezik magas nettó nemteljesítő kitétségek aránnyal.

Átstrukturált kitétségek hitelminősége egyedi szinten 2021.12.31-én (637/2021/EU CQ1 tábla – egyedi):

CQ1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége - egyedi adatok millió Ft-ban	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű- váltóság halmozott összege és célartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
Hitelek és előlegek	30 024	2 787	2 787	2 787	-938	-912	0	0
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	129	0	0	0	-3	0	0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	21 942	1 785	1 785	1 785	-381	-561	0	0
<i>Háztartások</i>	7 953	1 002	1 002	1 002	-553	-351	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	425	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	30 449	2 787	2 787	2 787	-938	-912	0	0

Átstrukturált kitétségek hitelminősége konszolidált szinten 2021.12.31-én (637/2021/EU CQ1 tábla – konszolidált):

CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége - konszolidált adatok millió Ft-ban	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékesített				
Hitelek és előlegek	30 276	2 787	2 787	2 787	-940	-912	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	129	0	0	0	-3	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	22 194	1 785	1 785	1 785	-384	-561	0	0
Háztartások	7 953	1 002	1 002	1 002	-553	-351	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	425	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	30 701	2 787	2 787	2 787	-940	-912	0	0

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok megbontása egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR1 tábla – egyedi):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	77 635	47 972	29 664	3 474	0	3 474	-1 254	-287	-967	-1 276	0	-1 276	0	59 686	2 198
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 616	4 487	129	0	0	0	-15	-12	-3	0	0	0	0	0	139
Nem pénzügyi vállalatok	45 057	22 780	22 276	2 075	0	2 075	-551	-157	-393	-783	0	-783	0	33 316	1 293
Ebből KKV-k	45 057	22 780	22 276	2 075	0	2 075	-551	-157	-393	-783	0	-783	0	33 316	1 293
Háztartások	27 962	20 704	7 258	1 399	0	1 399	-689	-118	-570	-493	0	-493	0	26 232	906
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 595	139 595	0	0	0	0	-28	-28	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	98 927	98 927	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	37 321	37 321	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	207	207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	3 139	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
Méregen kívüli kitettségek	14 178	11 765	2 413	53	0	53	100	69	32	39	0	39	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 711	3 711	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 746	7 664	2 082	53	0	53	79	49	30	39	0	39	0	0	0
Háztartások	721	389	331	0	0	0	4	2	2	0	0	0	0	0	0
Összesen	231 408	199 331	32 077	3 527	0	3 527	-1 182	-246	-935	-1 236	0	-1 236	0	59 686	2 198

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok megbontása konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR1 tábla – konszolidált):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - konszolidált adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékesítés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	78 994	48 405	30 589	3 495	0	3 495	-1 310	-333	-977	-1 297	0	-1 297	0	59 686	2 198
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	302	172	129	0	0	0	-15	-12	-3	0	0	0	0	139	0
Nem pénzügyi vállalatok	50 743	27 542	23 201	2 097	0	2 097	-607	-203	-404	-804	0	-804	0	33 316	1 293
Ebből KKV-k	50 743	27 542	23 201	2 097	0	2 097	-607	-203	-404	-804	0	-804	0	33 316	1 293
Háztartások	27 949	20 691	7 258	1 399	0	1 399	-689	-118	-570	-493	0	-493	0	26 232	906
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 595	139 595	0	0	0	0	-28	-28	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	98 927	98 927	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	37 321	37 321	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	207	207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	3 139	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	14 178	11 765	2 413	53	0	53	100	69	32	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 711	3 711	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	9 746	7 664	2 082	53	0	53	79	49	30	0	0	0	0	0	0
Háztartások	721	389	331	0	0	0	4	2	2	0	0	0	0	0	0
Összesen	232 766	199 764	33 002	3 548	0	3 548	-1 237	-292	-946	-1 297	0	-1 297	0	59 686	2 198

Kitétségek futamidejének megbontása egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR1-A tábla – egyedi):

CR1-A - Kitétségek futamideje - egyedi adatok millió Ft-ban	Nettó kitétségérték					
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
Hitelek és előlegek	0	6 280	22 398	49 902	0	78 580
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 045	125 455	8 860	207	139 567
Összesen	0	11 325	147 853	58 762	207	218 147

Kitétségek futamidejének megbontása konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR1-A tábla – konszolidált):

CR1-A - Kitétségek futamideje - konszolidált adatok millió Ft-ban	Nettó kitétségérték					
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	Összesen
Hitelek és előlegek	0	11 910	18 070	49 902	0	79 882
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 045	125 455	8 860	207	139 567
Összesen	0	16 955	143 525	58 762	207	219 449

A fenti megbontás a hátralévő futamidő alapján a teljes kitétség adott időszakra történő besorolásán alapul.

Nem teljesítő hitelek és előlegek állományváltozása egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR2 – egyedi):

CR2 - Nemeteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai - egyedi adatok millió Ft-ban	A bedőlt kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nemeteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya - 2020.12.31	3 679
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és előlegek	544
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	179
Leírt összegek	67
Egyéb változások	-502
Nemeteljesítő hitelek és előlegek záró állománya - 2021.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	3 474

Nem teljesítő hitelek és előlegek állományváltozása konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR2 – konszolidált):

CR2 - Nemeteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai - egyedi adatok millió Ft-ban	A bedőlt kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nemeteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya - 2020.12.31	3 700
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és előlegek	566
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	179
Leírt összegek	67
Egyéb változások	-525
Nemeteljesítő hitelek és előlegek záró állománya - 2021.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	3 495

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ3 tábla – egyedi):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
Hitelek és előlegek	77 635	75 474	2 189	3 474	1 425	369	255	660	410	190	166	1 784	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	4 616	4 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	45 057	43 749	1 336	2 075	619	192	74	640	383	1	166	1 456	
Ebből KKV-k	45 057	43 749	1 308	2 075	619	192	74	640	383	1	166	1 456	
Háztartások	27 962	27 109	854	1 399	806	176	181	19	26	189	0	328	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 595	139 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	98 927	98 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	37 321	37 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	207	207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	3 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitétségek	14 178			53								0	
Központi bankok	0			0								0	
Államháztartások	0			0								0	
Hitelintézetek	0			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 111			0								0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 746			53								0	
Háztartások	721			0								0	
Összesen	231 408	215 069	2 189	3 527	1 425	369	255	660	410	190	166	1 784	

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ3 tábla – konszolidált):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									Ebből "defaulted"
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
Hitelek és előlegek	78 994	75 908	3 086	3 495	1 425	370	256	678	410	190	166	1 784	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	302	302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	50 743	48 510	2 233	2 097	619	194	75	658	383	1	166	1 456	
Ebből KKV-k	50 743	48 510	2 233	2 097	619	194	75	658	383	1	166	1 456	
Háztartások	27 949	27 096	854	1 399	806	176	181	19	26	189	0	328	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 595	139 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	98 927	98 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	37 321	37 321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	207	207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	3 139	3 139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegen kívüli kitétségek	14 178			53								0	
Központi bankok	0			0								0	
Államháztartások	0			0								0	
Hitelintézetek	0			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	3 111			0								0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 746			53								0	
Háztartások	721			0								0	
Összesen	232 766	215 502	3 086	3 548	1 425	370	256	678	410	190	166	1 784	

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – egyedi):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből „defaulted”				
Mérlegen belüli kitétségek	81 110		3 441		-2 549		0
Magyarország	80 738		3 207		-2 420		0
Egyesült Királyság	152		141		-100		0
Egyéb országok	220		93		-29		0
Mérlegen kívüli kitétségek	14 178		53			139	
Magyarország	13 912		53			139	
Szlovákia	266		0			1	
Összesen	95 288		3 494		-2 549	139	0

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ4 tábla – konszolidált):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből „defaulted”				
Mérlegen belüli kitétségek	82 489		3 462		-2 596		0
Magyarország	82 094		3 225		-2 464		0
Egyesült Királyság	152		141		-100		0
Egyéb országok	243		96		-32		0
Mérlegen kívüli kitétségek	12 024		53			139	
Magyarország	11 758		53			139	
Szlovákia	266		0			1	
Összesen	94 513		3 515		-2 596	139	0

Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ5 tábla – egyedi):

CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő			Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből „defaulted”			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	300	0	0	300	-1	0
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	2 894	89	84	2 894	-57	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 613	103	0	2 613	-94	0
Vízellátás	0	0	0	0	0	0
Építőipar	0	0	0	0	0	0
Nagy- és kiskereskedelem	804	277	277	804	-215	0
Szállítás és raktározás	4 243	87	87	4 243	-45	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4 381	206	206	4 353	-234	0
Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	2 514	0	0	2 514	-25	0
Ingtatlanügyletek	22 846	653	212	22 846	-316	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 514	384	314	2 514	-228	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 259	277	277	1 259	-102	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0
Oktatás	1 461	0	0	1 461	-11	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	454	0	0	454	-4	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	153	0	0	153	-1	0
Egyéb szolgáltatások	697	0	0	697	-1	0
Összesen	47 132	2 075	1 456	47 105	-1 333	0

Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ5 tábla – konszolidált):

CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő			Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből „defaulted”			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	300	0	0	300	-1	0
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	3 452	89	84	3 452	-57	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 613	103	0	2 613	-94	0
Vízellátás	0	0	0	0	0	0
Építőipar	24	0	0	24	0	0
Nagy- és kiskereskedelem	3 480	298	277	3 480	-292	0
Szállítás és raktározás	4 599	87	87	4 599	-45	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4 381	206	206	4 353	-234	0
Információ, kommunikáció	965	0	0	965	0	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	2 514	0	0	2 514	-25	0
Ingtatlanügyletek	22 846	653	212	22 846	-316	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 514	384	314	2 514	-228	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 647	277	277	1 647	-102	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0
Oktatás	1 461	0	0	1 461	-11	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	454	0	0	454	-4	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	153	0	0	153	-1	0
Egyéb szolgáltatások	1 437	0	0	1 437	-1	0
Összesen	52 840	2 097	1 456	52 812	-1 410	0

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CQ5 tábla – egyedi) (A konszolidáltan nincs eltérés az egyedihez képest):

CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok - egyedi, konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	0	0

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

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

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

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

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

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

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

Ahol

- C_i: a tőketartozás az i-ik időpontban,
- C₀: a tőketartozás eredeti értéke
- T: futamidő
- i: futamidő adott időpontja

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

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

Ahol

L_i az adott időszakra vonatkozó veszteség

l : éven belüli (alap)veszteségráta

tehát a képletben, egységes lineáris veszteségrátát alkalmazunk minden időszakra

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

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

Ahol

LEL_T : Életciklusra vetített veszteségráta T futamidejű hitel esetén

r : referenciahozam mértéke

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

o Egyedi értékelés

Egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmazunk.

Felhasznált adatok, feltételezések, becslési technikák

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

Értékvesztési szakaszok meghatározása (Staging besorolás)

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

1. szakasz (Stage1): eszközök, melyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta

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

3. szakasz (Stage3): értékvesztett eszközök

Lakosság – késett napok száma alapján*

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

Vállalat – minősítési kategória változása alapján és késedtség alapján*

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

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

Stage3-as vállalati értékvesztés számítás:

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

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

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

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

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

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

A Bank az alábbi forgatókönyveket alkalmazza:

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

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

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

Értékvesztés és céltartalék-képzés

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

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,

- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- hitelkeretekre.

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

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

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja. A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

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

A várható veszteség meghatározása

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

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

A Bank a céltartalékot az alábbi tételre képez:

- Az adott naptári évben ki nem vett szabadságokhoz kapcsolódóan.

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

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

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák

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

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

Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR3 – egyedi):

CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala - egyedi adatok millió Ft-ban	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			a) Ebből: biztosítékkal fedezett	b) Ebből: pénzügyi garanciákkal fedezett	
					Ebből hitelderivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek összesen	17 817	62 889	55 363	7 527	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	139 595	0	0	0	0
Kitettségek összesen	157 412	62 889	55 363	7 527	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	0	2 198			

Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU CR3 – konszolidált):

CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala - konszolidált adatok millió Ft-ban	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			a) Ebből: biztosítékkal fedezett	b) Ebből: pénzügyi garanciákkal fedezett	
					Ebből hitelderivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek összesen	18 485	62 889	55 363	7 527	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	139 566	0	0	0	0
Kitettségek összesen	158 051	62 889	55 363	7 527	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	0	2 198			

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

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

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

- NHP hitel és jelzáloghitel fedezete (hitel);
- napközbeni hitelkeret biztosítékaul (állampapír);

- a Bank határidős pozícióinak fedezetére (magyar állampapír, óvadéki számla);
- a Bank bankkártya-szolgáltatására (magyar állampapír, óvadéki számla).

A Bank eszközeinek zárolásainál szigorúan figyelembe veszi a rövid és hosszú távú likviditási helyzetét, a jövedelmezőségi szempontok mellett. Az egyéb eszközök között szerepelnek a Bank intézményekkel szembeni, és ügyfelekkel szembeni követelései, valamint a Bank saját eszközei. Ide tartoznak továbbá a Bank pénzeszközei is.

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – egyedi):

A E1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	164 334	0			123 636	25 979		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 619	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 009	0	129 740	0	7 559	7 390	7 559	7 390
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	92 829	0	91 104	0	6 079	5 910	6 079	5 910
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	36 041	0	35 552	0	1 480	1 480	1 480	1 480
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 139	0	3 085	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32 325	0			114 459	18 589		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – egyedi):

A E2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - egyedi (adatok millió Ft-ban)	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték	164 334	0	0	0
Látra szóló követelések	2 228	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 009	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	92 829	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	36 041	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 139	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	29 294	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	803	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	164 334	0		

A megterhelés forrásai egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – egyedi):

AE3 -Megterhelés forrásai - egyedi adatok millió Ft-ban	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	164 334

A Bank megterhelt és meg nem terhelt eszközei konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE1 tábla – konszolidált):

AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	164 334	0			124 943	25 979		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	1 619	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 009	0	129 740	0	7 559	7 390	7 559	7 390
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	92 829	0	91 104	0	6 079	5 910	6 079	5 910
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	36 041	0	35 552	0	1 480	1 480	1 480	1 480
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 139	0	3 085	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32 325	0			115 765	18 589		

A kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok egyedi szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE2 tábla – egyedi):

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény által kapott biztosíték	164 334	0	0	0
Látra szóló követelések	2 228	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	132 009	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	92 829	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	36 041	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	3 139	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	29 294	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	803	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	164 334	0		

A megterhelés forrásai konszolidált szinten 2021.12.31-én (2021/637/EU AE3 tábla – konszolidált):

AE3 -Megterhelés forrásai - konsolidált (adatok millió Ft-ban)	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	164 334

10 KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)

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

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

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

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

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

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség

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

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

Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

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

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

Hitelintézetekkel, illetve befektetési vállalkozással szembeni kitétség

Súlyozási módszerek:

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

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

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

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

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

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

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

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

12 A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITÉTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA (CRR 448.cikk)

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

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

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

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

Limitek

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

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

A Bank limiteket alkalmaz:

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

Kamatláb-kockázat mérése

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

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

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

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

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

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata 2021.12.31-én (2021/637/EU IRBB1 tábla):

IRBB1 - A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata adatok millió Ft-ban	A saját tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változása	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
Felügyeleti sokkforgatókönyvek²				
Párhuzamos felfelé tolódás	-321	-1 956	110	-79
Párhuzamos lefelé tolódás	445	1 575	-124	152
Meredekebb	114	-610	-79	56
Laposabb	-164	284	90	-70
Rövid kamatlábak emelkedése	-292	-537	124	-89
Rövid kamatlábak csökkenése	231	-5	-151	192

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

13 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CRR 449. cikk)

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

14 JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)

A Bank a kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek megfelelő, az általa végzett tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, kockázati profiljával összhangban álló javadalmazási politika megfogalmazására törekszik. A javadalmazási politika célja, hogy elősegítse a hatékony és eredményes kockázatkezelés érvényesülését, támogassa a Bankot stabil tőkehelyzete folyamatos fenntartásában, és segítse elő üzleti stratégiája, hosszú távú érdekei, célkitűzései érvényesülését.

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

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

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

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

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

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

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

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

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

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

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

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

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

Az Azonosított személyek köre:

- Igazgatóság tagjai (6)
- Kockázati kontrollért felelős vezető (1)
- Compliance és AML vezető (1)
- Belső ellenőrzési vezető (1)
- Felügyelőbizottság tagjai (3)

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

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

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

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

A teljesítmény méréséhez használt kritériumok:

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

A 2019-2021 évekre vonatkozó, banki szintű teljesítmény kritériumok a következők:

2020) Alapvető banki bevételek-, adózott eredmény-, és tőkehelyzet alakulását kifejező adatok alakulása:

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

2020) Likviditási kockázatot mérő LCR (Liquidity Coverage Ratio) mutató alakulása:
Az értékelt három év átlagában az LCR mutató negyedéves adatok alapján meghatározott értékének minimum a mindenkor hatályos előírás 115 % -ának kell lennie, azzal, hogy a jogszabályban előírt LCR mutatóra vonatkozó feltételeket mindhárom értékelt évben teljesíteni kell.
Súlyozás: 0,25

2020) A nem teljesítő hitelek részarányát kifejező 90 napon túli nettó NPL (Non Performing Loan) arány mutató alakulása:

Az értékelt három év átlagában a nem teljesítő hiteleken belül a 90 napon túli késedelemmel bíró hitelügyletek nettó tőkeösszegeinek a teljes nettó hitelállományhoz viszonyított, tárgyév végén fennálló aránya mindig 10 % alatt kell maradjon. Az állományok meghatározása során figyelmen kívül kell hagyni a Bank által az értékelt időszakban vásárolt vagy állomány átruházással szerzett hitelköveteléseknek az értékelt három év évvégi állományaiból a 90 napon túli késedelemmel bíró ügyleteket.

Súlyozás: 0,15

Súlyozás összesen: 1,00

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

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

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

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

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet munkábaállási jutalékot.

A Bank egyetlen munkavállalójának sem fizet garantált javaldalmazást.

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

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

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

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

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

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

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

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

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

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalalmazás adatok millió Ft-ban, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1	Rögzített javadalalmazás	Azonosított munkavállalók száma	3	6	1	2
2		Teljes rögzített javadalalmazás	8	160	25	24
3		Ebből: készpénzalapú	8	160	25	24
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Változó javadalalmazás	Azonosított munkavállalók száma	3	6	1	2
10		Teljes változó javadalalmazás	0	106	11	6
11		Ebből: készpénzalapú	0	0	11	2
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	106	0	4
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0	
17	Teljes javadalalmazás (2 + 10)		8	266	36	30

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

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

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

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

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

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

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

REM5 -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) adatok millió Ft-ban, f6	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll- funkciók	Minden egyéb	
Azonosított munkavállalók teljes száma	3	6	9	0	0	0	1	2	0	12
Ebből: vezető testületi tagok	3	6	9							
Ebből: egyéb felső vezetés				0	0	0	1	0	0	
Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0	0	0	0	2	0	
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	8	266	274	0	0	0	36	26	0	
Ebből: változó javadalmazás	0	106	106	0	0	0	11	2	0	
Ebből: rögzített javadalmazás	8	160	168	0	0	0	25	24	0	

A Bank mellett a MagNet Faktor is rendelkezik MRP szervezettel.

15 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ (CRR 451. cikk)

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

A Bank egyedi, illetve konszolidált szintű tőkeáttételi mutatója 2021. december 31-én az alábbiak szerint alakult. A tőkeáttételre vonatkozó nyilvánosságra hozatalára a Bank a Bizottság (EU) 2021/637 rendelete ⁴ szerinti táblázatokat alkalmazza.

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

LR1 - LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése adatok millió Ft-ban		Alkalmazandó összeg egyedi	Alkalmazandó összeg konszolidált
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi ki mutatók szerint	287 970	289 289
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatastruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	1 290	1 290
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel- egyenértékesítése)	1 496	1 496
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0	0
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	0	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	0	0
12	Egyéb kiigazítások	-78	492
13	Teljes kitettségi mérték	290 678	292 568

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla egyedi szinten (2021/637/EU LR1 tábla – egyedi)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - egyedi adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.12.31	2020.12.31
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	287 544	251 370
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-876	-641
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	286 668	250 729
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	888	110
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	403	87
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	1 290	197
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kitétsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	5 449	14 688
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-2 590	-12 257
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-139	0
22	Mérlegen kívüli kitétségek	2 720	2 431
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekbe eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	13 992	14 304
24	Teljes kitétségi mérték	290 678	253 356
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	4.81%	5.65%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	4.81%	5.65%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	4.81%	5.65%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3.0%	N.A.
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0%	N.A.
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0%	N.A.
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	N.A.
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3.00%	N.A.
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konszolidált szinten (2021/637/EU LR1 tábla – konszolidált)

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla - konszolidált adatok millió Ft-ban		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.12.31	2020.12.31
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	289 527	252 846
2	Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenést visszairása	0	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-969	-708
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	288 558	252 139
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	888	110
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	403	87
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	1 290	197
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbizott ügyletek kitétsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	5 449	11 529
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-2 590	-9 415
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	-139	0
22	Mérlegen kívüli kitétségek	2 720	2 115
Kizárt kitétségek			
EU-22a	(A teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekbeli eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitétségi mérték			
23	Alapvető tőke	14 258	14 609
24	Teljes kitétségi mérték	292 568	254 450
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	4,87%	5,74%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	4,87%	5,74%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	4,87%	5,74%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,0%	N.A.
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0%	N.A.
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0%	N.A.
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	N.A.
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	N.A.
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitétségek			
EU-27b	A tőke mennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

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

LR3 - LRSpl - Mérlegen belüli kitétségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül) (adatok millió Ft-ban)		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint egyedi	Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint konszolidált
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:	287 544	288 558
EU-2	Kereskedési könyvi kitétségek	1 608	1 608
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	285 936	286 950
EU-4	Fedezett kötvények	0	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	115 545	114 965
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
EU-7	Intézmények	51 314	51 314
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	28 648	28 648
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	7 870	7 870
EU-10	Vállalati kitétségek	32 243	33 816
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	2 166	2 166
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötteleztséget megtestesítő eszközök)	48 150	48 170

2020. év végéhez képest az egyedi és a konszolidált szintű tőkeáttételi mutató csökkent.

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

16 ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa) 2021. december 31-én.

adatok millió Ft-ban	egyedi	konszolidált
Adózott eredmény	1 278	1 475
Mérlegfőösszeg	287 970	288 483
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0.44%	0.51%

17 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankban működő belső kontroll funkciók a következők:

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

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

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

17.1 Kockázatkezelési funkció

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

Kockázatkezelés szervezete

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

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

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

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

17.2 Megfelelőség biztosítási funkció (Compliance)

A megfeleléség biztosítási funkció működtetésének célja a megfeleléségi kockázatok azonosítása és kezelése. A megfeleléségi kockázat a Bankra vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások – ideértve a Felügyelet által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek szabályzatait, a piaci szokványokat, magatartási kódexeket, illetve az etikai szabályokat is – belső szabályozás (együttesen a továbbiakban: megfeleléségi szabályok) – be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

A megfeleléségi kockázatok kezelésének speciális területei:

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

17.3 Belső ellenőrzési funkció

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

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

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

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

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

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

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

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

18. EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

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

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

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

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

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