



POLGÁRI BANK ZRT.

**KOCKÁZATKEZELÉSEL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

2015. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS.....	3
2.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	3
3.	KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK.....	4
3.1.	A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok.....	4
3.2.	A kockázati stratégia.....	4
3.2.1.	Kockázatvállalási politika.....	4
3.2.2.	Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság 2015-ben.....	7
3.2.3.	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek.....	8
3.2.4.	Kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre.....	12
4.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	12
5.	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	14
6.	TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	27
6.1.	A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája.....	27
6.2.	Tőke követelmények.....	28
6.2.1.	Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőke követelmény kitétségi osztályonként.....	28
6.2.2.	Piaci kockázatok tőke követelménye.....	29
6.2.3.	Működési kockázat tőke követelménye.....	29
6.3.	Partnerkockázati kitétség.....	29
6.4.	Tőke pufferek.....	29
6.5.	Hitelezési és felhígulási kockázatok.....	29
6.5.1.	Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése.....	29
6.5.2.	Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása.....	31
6.5.3.	Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitétségi osztályonként.....	32
6.5.4.	Kitétségek földrajzi eloszlása.....	32
6.5.5.	Kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása.....	33
6.5.6.	Kitétségek hátralévő futamidő szerint.....	34
6.5.7.	Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek.....	34
7.	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK.....	35
8.	A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE.....	36
9.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	37
10.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	37
11.	NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITÉTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA.....	38
12.	TŐKEÁTTÉTEL.....	39
13.	HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA.....	42
13.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei.....	42
13.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei.....	42
13.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai.....	43
13.4.	Garanciák, kezességvállalások.....	44

1. BEVEZETÉS

Hitelintézet neve:	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09-10-000511 (ny.vette: Debreceni Törvényszék Cégbírósága)
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

A Bank 100% tulajdonjoggal rendelkezik a POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Kft-ben. A kapcsolt vállalkozás tevékenysége kizárólag a Bank tevékenységének kiegészítésére irányul: saját tulajdonú ingatlan adásvétele; saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; ingatlankezelés.

Kapcsolt vállalkozás neve:	POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve:	POLINK Kft.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09 09 019653
Jegyzett tőke:	400 000 000 Ft

A Polgári Bank Zrt. ezúton tesz eleget a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.) 122.§-ában, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A közzétételi dokumentációk elérhetősége: <http://www.polgaribank.hu/kozlemenyek>.

A Bank a nem lényeges információt, és a védett vagy bizalmas információt nem köteles nyilvánosságra hozni.

Az olyan információ tekintendő

- lényegesnek, amelynek elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelést vagy döntést,
- védett információnak, amelynek nyilvánosságra hozatala gyengítené a Bank versenypozícióját, ide sorolva a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információkat is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené a Bank e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét,
- bizalmas információnak, amelyek tekintetében az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik a Bankot.

A Bank a következőkben bemutatja a szavatoló tőkéjével, tőkemegfelelésével, javadalmazási politikájával és kockázatkezelésével kapcsolatosan nyilvánosságra hozandó lényeges információkat.

A nyilvánosságra hozatali dokumentumban található adatok millió forintban szerepelnek.

A közzétett adatok a 2015. december 31-i állapotot tükrözik és az éves auditált jelentésben alapulnak, melyet a Bank Közgyűlése 2016. május 23-án hagyott jóvá.

2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

2015. évben hatályos jogszabályok:

- ó A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (új Hpt.),
- ó A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- ó A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (Hitkr.)
- ó A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR)
- ó A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról
- ó valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok.

A nyilvánosságra hozatali követelményeket az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik része határozza meg.

3. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

3.1. A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok

A kockázatok kezelésével a Bank korlátozza a tőkéjére és eredményére nézve kedvezőtlen események hatását, a kockázati stratégia kialakításával és rendszeres felülvizsgálatával pedig meghatározza a kockázatkezelés szervezeti kereteit, elveit és módszereit, valamint a tevékenysége során vállalható kockázatok méreteit.

A kockázatkezelési folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására, a kockázatcsökkentő instrumentumok, intézkedések alkalmazására.

Az azonosítási munka az üzleti folyamatok, az ügyletek és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok teljes körű feltárását jelenti. A feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámokat, statisztikákat, elemzéseket és teszteléseket alkalmazunk.

Minden kockázattípus esetében fontos feladat a visszacsatolás, melynek célja rövidtávon az adott kockázati potenciálhoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig a szervezeti tanulás révén történő kockázatkezelési eredményesség növelése.

Alapvető célunk a kockázatok valódi mértékét legjobban megragadó eszköztár kiválasztása és a módszerek rendszeres felülvizsgálatának biztosításával az eredményes kockázatkezelési tevékenység folyamatos fenntartása.

A Bank a kockázatkezelési tevékenységét és a tőke megfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) a belső szabályozása szerint végzi.

A kockázatkezelési folyamat alapvetően öt lépésből áll:

- ó a kockázatok teljes körű feltárása,
- ó a kockázatok mértékének meghatározása, számszerűsítése
- ó a kockázatok és a kockázatcsökkentő eszközök összevetése
- ó kockázat monitoring
- ó utólagos ellenőrzés, visszajelzés

3.2. A kockázati stratégia

A Polgári Bank kockázati stratégiával rendelkezik. A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia tartalmazza a Bank kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbiakra terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A kockázati stratégiát az Ügyvezetés készíti el és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak legalább évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

3.2.1. Kockázatvállalási politika

A kockázatvállalási politika összefoglalja a Bank vezető testülete által elfogadott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását a vezetés az egész intézményen belül elvárja.

3.2.1.1. Kockázatkezelési alapelvek 2015-ben

1. A Bank mindenkor úgy alakítja tevékenységét, úgy vállal kockázatot, hogy a hatályos jogszabályi előírásoknak megfeleljen. *(Törvényesség elve)*
2. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működést és ne szolgáltatson okot az MNB számára tevékenységünk korlátozására. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
3. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség elve)*
4. A Bank kockázatok a belső szabályokban meghatározott keret között és mértékig vállal. *(Szabályozottság elve)*
5. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. *(Kockázatok egyedi szintű kezelésének elve)*
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
8. A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelősségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik. *(Vállalatirányítás és szervezetfejlesztés elve)*
9. A Bank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot. *(Dokumentáltság elve)*
10. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének. *(Arányosság elve)*
11. A Bank olyan piaci kockázatokot vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. 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. *(Kockázattudatosság elve)*
12. A Bank olyan ösztönző rendszert működtet, olyan javadalmazási politikát folytat, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását. *(Kockázatterékenység elve)*
13. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitel és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben legyenek átláthatóak. A Bank a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a pontos, időszerű – rendszeresen aktualizált – információk megjelenését. *(Átláthatóság elve)*
14. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
15. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a jogszabályban, illetve a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. *(Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)*

3.2.1.2. Kockázatkezelési célok 2015-ben

1. A Bank, mint kisintézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
2. A kockázatkezelési és a kockázati kontroll folyamatokat, rendszereket a Bank olyan irányba törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményekbe.
3. A Bank elsősorban olyan kockázatokot vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínalat, előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
4. A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat, és a limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzést küld a meghatározott személyeknek, szervezeti egységeknek, üzleti területeknek, annak érdekében, hogy biztosítsák a limitek betartását.

5. A Bank a lényeges kockázatainak vonatkozásában negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. A kockázati jelentés havonta készül, melyet a felső vezetés rendszeresen értékkel.
6. Az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak szóló kockázati jelentések tartalmazzák az MNB-nek küldött jelentések főbb adatait, tükrözik az adatszolgáltatás struktúráját.
7. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
8. A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
9. A Bank törekszik hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.
10. A Bank jogszabályoknak és sztenderdeknek megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz.
11. A Bank hatékony és eredményes kockázatkezelést előmozdító javadalmazási politikát valósít meg.

3.2.1.3. Kockázattípusonkénti irányelvek

Hitelkockázat

A Bank üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyfél típusokkal szemben vállal kockázatot:

- ó lakosság
- ó mikro-, kis- és középvállalkozások (a nagyvállalati ügyfelek nem célszegmens)
- ó hitelintézetek
- ó önkormányzatok

A Bank a kockázatvállalást megelőzően ügyfél- és partnerminősítést végez a bekért jövedelmi, gazdálkodási, pénzügyi, vagyoni és egyéb információk alapján. Az ügyfélminősítés során a minősítő rendszerek minősítési kategóriákba sorolják az ügyfeleket. A minősítés eredménye alapján dönt a Bank a kockázatvállalásról és annak feltételeiről, így az ügylet kondícióiról, az ügylet mögött álló biztosítéki rendszerről, az ügylet lebonyolításának folyamatáról.

Fennálló aktív kapcsolat esetén az ügyfél-partner minősítésre évente legalább egyszer sor kerül, illetve minden olyan esetben, amikor a monitoring folyamán olyan információ jut a Bank tudomására, amely a minősítési kategória változásával járhat.

A Bank a hitelek megtérülését elsősorban az adósok jövedelméből, a gazdálkodási tevékenységük eredményéből várja, azonban a követelések megtérülésének biztosítására, az esetleges nemfizetésből származó veszteség, azaz a hitelkockázat csökkentésére fedezetet is kér. A Bank általában ingatlan fedezet mellett helyez ki hitelt, vállal kockázatot.

A kockázatvállalási döntésekre vonatkozó hatáskörök a Bank aktív oldali döntésekkel kapcsolatos kompetenciarendjében kerültek leszabályozásra.

A hitelmonitoring tevékenysége során a Bank ellátja az ügyfelek és ügyletek folyamatos nyomon követését, az ügyfél fizetőképességének, a szerződésben rögzített feltételek teljesítésének alakulását, ellenőrzi a fedezetek meglétét, értékének változását és érvényesíthetőségét, annak érdekében, hogy biztosítsa a Bank számára a gyors reakció lehetőségét a portfólió negatív irányú elmozdulása esetén, vagy akár a további üzleti lehetőségek, a termékfejlesztés területén.

A workout szakterület feladata a problémás követelések behajtása, amennyiben a kötelezettek önkéntes teljesítéséből a megtérülés nem remélhető. A hatékony kintlévőségkezelési tevékenység során a Bank veszteségeinek minimalizálása a cél, az arányosság, a fokozatosság, az átláthatóság és a méltányosság szem előtt tartásával.

A hitelezési és tartalékképzési folyamatokat kontrolláló eszközök:

- ó hitelezési szabályzatok kialakítása
- ó ügyfélminősítési módszertanok kialakítása, fejlesztése
- ó ügyletminősítési módszertanok kialakítása, fejlesztése
- ó folyamatos ügyfél monitoring (korai előrejelző rendszer) kialakítása, fejlesztése
- ó folyamatos fedezet monitoring kialakítása, fejlesztése
- ó értékvesztés és céltartalék képzés módszertanának megválasztása, fejlesztése
- ó tőkeképzés módszertanának megválasztása, fejlesztése
- ó kockázatok azonosítása, kezelése.

Piaci és likviditási kockázat

A Bank likviditási és piaci (devizaárfolyam, kamatláb) kockázatainak alacsony szinten tartására törekszik, ennek érdekében pozícióit a meghatározott limiteken belül tartja és zárja.

Működési kockázat

A működési kockázat kezelését elsősorban az informatikai és belső szabályozási rendszer tökéletesítése, az alkalmazottak képzése, a beépített kontroll mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti.

Egyéb kockázatok

A Bank rendszeresen méri és vizsgálja egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges kezeli azokat.

3.2.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság 2015-ben

A Bank kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- ó milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- ó mely kockázatot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- ó milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

A kockázati étvágát a Bank a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja, jóváhagyása Igazgatósági hatáskörbe tartozik.

A kockázati étvág mértékére vonatkozó **általános célkitűzések:**

A belső tőkeértékelési folyamatnak biztosítania kell, hogy a Bank szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték

- a) az 575/2013/EU rendelet 92 cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény (szabályozói minimális tőkekövetelmény 1. pillér), az MNB által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény és a Hpt 86-93. § szerinti kombinált pufferkövetelmény összege,
- b) a belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) a Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvág mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Kockázatvállalás a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett. A lakossági és vállalkozói hitelek arányának 40%-60% körüli tartása.
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Mérsékelt	Partnerkockázatot hordozó ügyletek kötése nem jellemző, forrásszerzési, árfolyamkockázat fedezési céllal vállalunk partnerkockázatot.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Alacsony	A deviza elszámolásokat az OTP-én keresztül, a forint pénzforgalmat közvetlen GIRO csatlakozáson keresztül bonyolítjuk.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A nagy kockázat vállalásnak minősülő egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre a jogszabályi limit értékét alkalmazzuk.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	Fedezett devizapozíciók vállalása, alacsony mértékű nyitott pozíciók.
Kereskedési könyvi kockázat	Mérsékelt	Jegybankképes értékpapírok tartása, csekély részvényállomány.
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Mérsékelt	Betétgyűjtés és hitelek kihelyezése alapvetően mozgó kamatozás mellett, fix kamatozású eszközök vásárlása főként a likviditási céllal tartott értékpapírok között rövid lejáratra.
Működési kockázat	Mérsékelt	Alacsony kockázattűrés, folyamatos monitoring.

Kockázat típusa	Kockázati étvágy mértéke	Indoklás
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A limitek lazítását nem tervezzük, a döntéshozatali folyamatnak része a likviditási kockázatok mérlegelése, a mindenkori fizetőképesség biztosítása megfelelő szintű likvid eszközök tartásával.
Stratégia kockázat	Nagy	A külső szabályozói és felügyeleti elvárásoknak való megfelelés, külső környezeti változás, a tőkehelyzet rendezése miatt a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására kerülhet sor.
Írányítási kockázat	Mérsékelt	Felelősségi körök, funkciók elhatárolása, belső kontrollok alkalmazása.
Külső tényezők kockázata	Nagy	Az ország gazdasági helyzetéből fakadó kockázat, a jogszabályi változásokból fakadó kockázat, működési területen az országos átlaghoz viszonyított munkanélküliség nagy, egyéb szempontok közepes.
Reputációs kockázat	Alacsony	Körültekintő ügyfél-tájékoztatás, panaszkezelés.
Reziduális kockázat	Alacsony	Folyamatos monitoring.

A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra.

3.2.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek

A Bank kockázatkezelési szervezetét úgy alakította ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A pénzügyi intézményeknél a kockázati kontroll biztosítása érdekében a szabályozási háttér előírja a független kockázati kontroll terület (credit risk control unit, CRCU) működésének szükségességét, így biztosítva ezzel a kontroll funkciók megfelelőségét.

A kockázati típusokra vonatkozó információk összefogását és a tőketervezést a Kockázatkezelési Osztály, valamint a Számviteli és Pénzügyi Osztály együttműködve látta el.

A Bank a kockázatok kézbentartása érdekében a vonatkozó jogszabályok és felügyeleti ajánlások figyelembevételével a belső védelmi vonal keretein belül kialakította compliance kultúráját, valamint belső ellenőrzési rendszert működtet.

A Bank belső ellenőrzési rendszerét a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a vezetői információs rendszer, valamint a független belső ellenőrzési szervezet alkotja. A rendszer kiterjed a Bank valamennyi szervezetének tevékenységére, beépülve a napi ügymenetbe, nyomon követhető, illetve rendszeres visszacsatolást adva a megfelelő vezetési szintnek.

A kockázati feladatokat ellátó szervezeti egységek hatáskörét és felelőségét a Szervezeti és Működési Szabályzat valamint az egyes kockázat típusok kezelésére kialakított belső szabályozási háttér tartalmazza.

A Bankban különálló kockázati bizottság nem működik.

A Bank Igazgatósága 6 tagból áll – év közben 2 fővel csökkent a létszám –, a belső tagok száma 2 fő. A Felügyelő Bizottság 4 tagból áll.

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával.

A vezető testületek tisztségviselői a következők:

Igazgatósági tagok

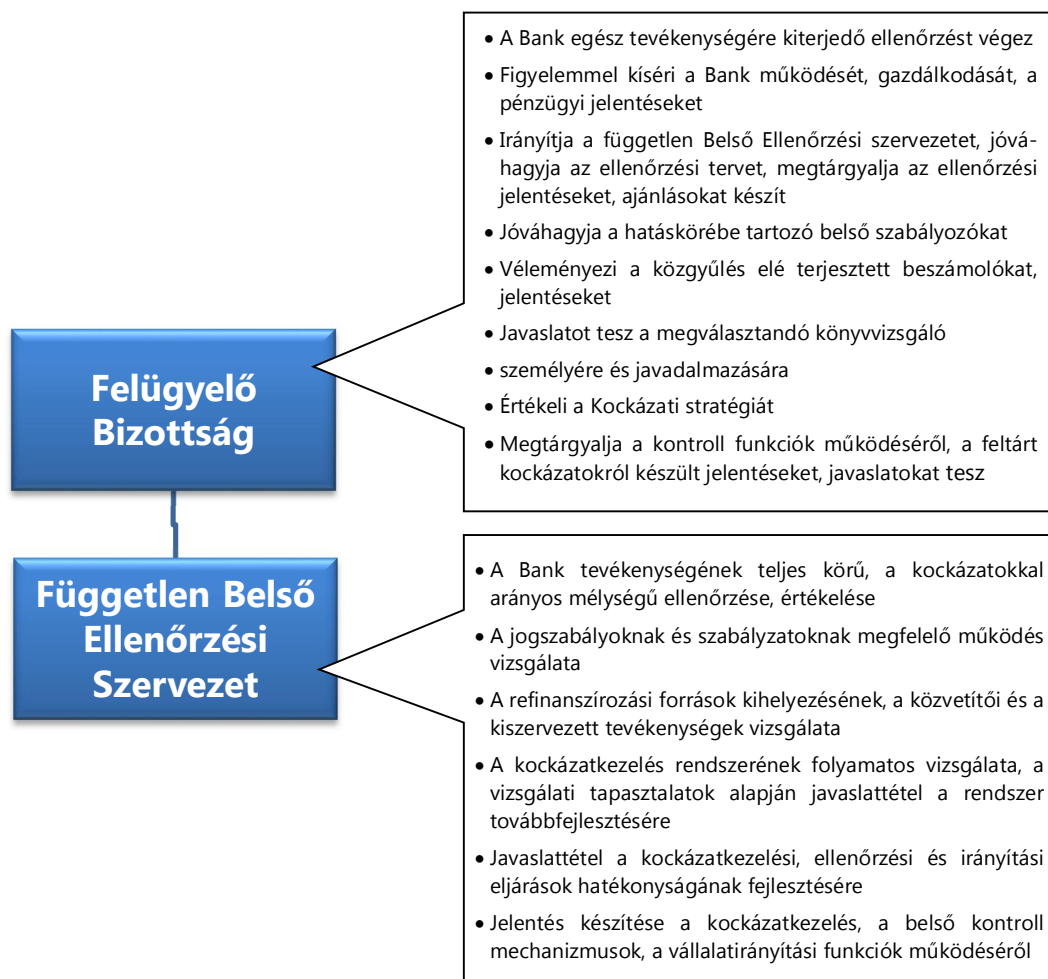
- Béke Lászlóné
- Lukácsné Ujj Zsuzsanna
- Makó Albert
- File Ferenc
- Szabó Béla
- Dr. Szilágyi Péter
- Fábíán Lajos
- Feketéné Molnár Erzsébet
- Tóth Zoltánné
- Bujdosó Imréné

Igazgatóság szakmai összetétele	
Béke Lászlóné Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.	Banki tanácsadó (1998)
Lukácsné Ujj Zsuzsanna Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Perfekt Budapest	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)
Makó Albert Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Perfekt Budapest	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)
File Ferenc Debreceni Agrártudományi Egyetem	Növénytermesztési üzemmérnök (1984)
Szabó Béla József Attila Tudomány- egyetem Szeged Budapesti Közgazdaságtu- dományi Egyetem	Okleveles társadalombiz- tosítási szakember (1996) Személyügyi szakosító oklevél (1999)
Dr. Szilágyi Péter Marx Károly Közgazdaság- tudományi Egyetem Budapest	Okleveles kögazda (1981)

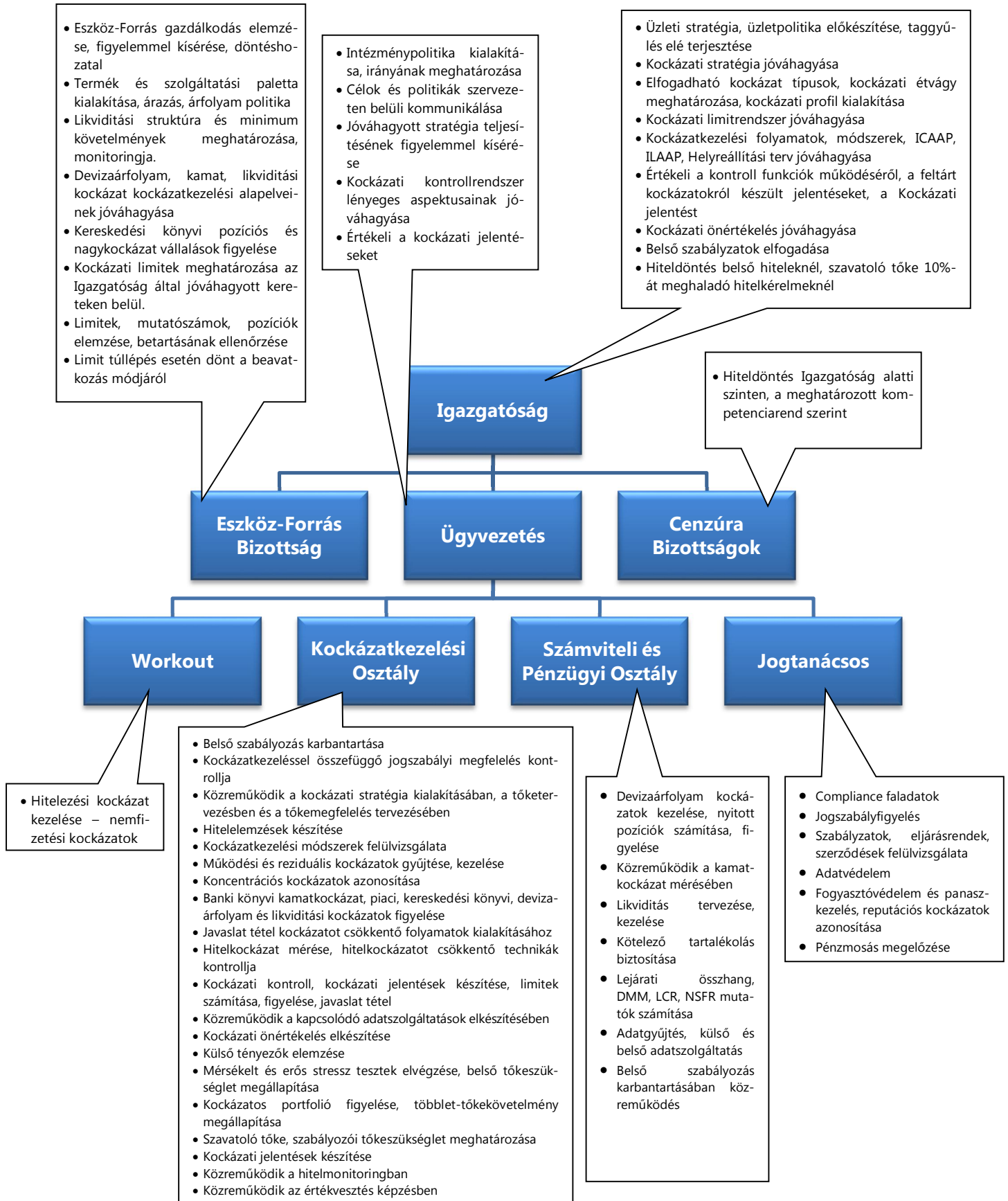
Felügyelő Bizottság szakmai összetétele	
Fábíán Lajos Kereskedelmi és Vendéglátó- ipari Főiskola Budapest	Kereskedelmi üzemgazdász (1975)
Feketéné Molnár Erzsébet Pénzügyi és Számviteli Főisko- la Budapest Marx Károly Közgazdaságtu- dományi Egyetem Budapest	Üzemgazdász (1980) Okleveles kögazdász (1987)
Tóth Zoltánné Kossuth Lajos Tudományi Egyetem Debrecen	Programozó matematikus (1990)
Bujdosó Imréné Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.	Banki tanácsadó (1998)

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek

I.



A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek II.



3.2.4. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozói és a belső tőke megfelelésről, a releváns kockázatok alakulásáról legalább negyedévente készül jelentés az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az Ügyvezetés a kockázatok és a tőke megfelelés alakulását havonta nyomon követi.

A limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzés történik a döntéshozók felé. A Számviteli és Pénzügyi Osztály beszámoló, a Kockázatkezelési Osztály belső kockázati jelentések és beszámoló, a Belső Ellenőrzés vizsgálati jegyzőkönyvek útján tájékoztatja a vezetést és a testületeket a kockázatok alakulásáról, a kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálatának eredményéről.

A Vezetői Értekezlet, az Eszköz-Forrás Bizottság, az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság az ülésrendjükben meghatározott rendszerességgel tárgyalják a kockázatokra vonatkozó jelentéseket, beszámolókat.

A kockázatok és a tőke követelmény vonatkozásában külső adatszolgáltatást az MNB felé készítünk.

A nyilvánosságra hozatali politikát a jogi szabályozói háttérben foglaltak figyelembevételével alakítottuk ki. Honlapunkon megtekinthetők 2008. évtől az év végi állapotnak megfelelő kockázatkezeléssel és tőke megfeleléssel kapcsolatosan közzétett információk.

Az éves számviteli beszámolókat a <http://e-beszamolo.kim.gov.hu> oldalon érhetőek el.

4. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A javadalmazási politika célja, hogy azon vezetőknél, és alkalmazotknál, akik közvetlen hatást gyakorolnak a Bank kockázati kitétségére és eredményességére, számukra a személyes érdekeinek összehangolását biztosítsa a Bank értékrendjével, hosszú távú célkitűzéseivel, kockázatvállalási hajlandóságával.

A prémium és bónuszrendszer összhangban van a Bank kultúrájával, céljaival, stratégiájával és környezetével. Az elvek kialakításánál szempont volt, hogy a vezetők és kulcsemberek mindig motiváltak legyenek, és a hitelintézet érdekeit tartásuk szem előtt. A túlzott kockázatvállalás elkerülése érdekében a javadalmazás mértéke nem függ a rövidtávú üzleti teljesítménytől, haszontól.

A tartós gazdasági válság hatásait figyelembe véve a mozgó jövedelem kifizetése csak a biztos és szilárdan fenntartható eredményesség figyelésével lehet.

A Javadalmazási Politikát az Igazgatóság vizsgálja felül, ezzel együtt feladata az ösztönző rendszer alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a szükséges módosítások jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

Mérlegfőösszege tekintetében a Bank piaci részesedése nem éri el az 5 % piaci részesedést, így külön javadalmazási bizottságot nem hozott létre.

A javadalmazási politika kitér:

- ó a vezetők és a tisztségviselők javadalmazási elveinek szabályozására,
- ó az érintett személyi kör teljesítményjavadalmazása elveinek szabályozására, valamint
- ó a vezetők munkaviszonyának megszüntetése esetén járó juttatásokra.

A Javadalmazási Politika a Bank minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

A szabályozásban szereplő Kiemelt személyi kör, a következő:

- ó a Bank elnök - ügyvezetője
- ó a Bank ügyvezetői
- ó a Bank igazgatói és vezető állású munkavállalói
- ó a Bank kockázatkezelésért felelős vezetője
- ó a Bank fiókvezetői.

A Vezérigazgatónak és helyettesének 2015.I. névben megszűnt a munkaviszonya. Év végéig az elnök-ügyvezetővel együtt 3 ügyvezető irányította a hitelintézetet.

A Bank a munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást (prémium, jutalom) biztosít.

A Javadalmazási Politika kialakításakor a Bank a következő szempontokat veszi figyelembe:

- ó legyen összehangolva a Bank kockázatkezelési gyakorlatával és tükrözze kockázatvállalási képességét és hajlandóságát,
- ó ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra,
- ó épüljön be a pénzügyi tervezés folyamatába,
- ó segítse a Bank üzleti és a munkavállalók céljainak hosszú távú összehangolását, a rövidtávú érdekekkel szemben.

A hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A teljesítményjavadalmazásra fordítható összeg meghatározása a bank tőkehelyzetének és pénzügyi teljesítményének függvényében történik.

A javadalmazási rendszer elemei:

1. Rögzített javadalmazás

- ó Személyi alapbér
- ó Választható béren kívüli juttatások (Cafeteria)
- ó Mobiltelefon használat
- ó Gépjárműhasználat
- ó Kedvezményes dolgozói hitel
- ó Oktatás, képzés

2. Teljesítményjavadalmazás

Teljesítményjavadalmazásra (prémiumra/bonuszra) az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- ó az értékelt időszaknak legalább a felét munkaviszonyban töltötte a Banknál
- ó kifizetés napján nem áll rendkívüli, vagy rendes felmondás alatt.

A teljesítményjavadalmazás (prémium) mértéke az alapbér százalékában van meghatározva.

Az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai, mint tisztségviselők részére a Közgyűlésen elfogadott fix összegű tiszteletdíj kerül kifizetésre, melyet az éves beszámoló tartalmaz. Teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A következő pénzügyi és kockázati mutatók kerülnek vizsgálat alá a teljesítmény javadalmazás során:

- ó a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- ó a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke,
- ó a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása,
- ó az elért adózás előtti eredmény.

A szabályzatban foglaltak azt az elvet követik, hogy elsődlegesen intézményünk, majd a szervezeti egység és ezt követően az adott személy teljesítése alapján kerüljön megállapításra a teljesítménybér, ez hozzájárul ahhoz, hogy a kifizetések során a tőke megfelelési és más prudenciális mutatókat az ne veszélyeztesse.

A teljesítmény, valamint a kockázatok közötti összefüggések vizsgálatokor minden fennálló, illetve jövőben valószínűsíthető kockázatot értékelését figyeli a rendszer. A teljesítményjavadalmazáshoz rendelkezésre álló keret meghatározásakor alkalmazott kritériumok megállapításánál vizsgálat alá van vonva, hogy kockázatok nem növekedtek-e meg olyan mértékben, ami egy jövőben bekövetkező esemény esetében veszélyeztetheti a Bank szolvéns és prudens működését.

A Javadalmazási Politika elveit az Igazgatóság 2011.09.28.-án fogadta el, melyet 2011.01.01-i hatállyal helyezett érvénybe. A Banknál év elején történt MNB átfogó ellenőrzés megállapította, hogy a 2011-ben hatályba helyezett Javadalmazási politika kiegészítésre és aktualizálásra szorul.

A belső ellenőrzés 2015. évre vonatkozóan a munkatervében foglaltak szerint vizsgálta a K_30_2015. témavizsgálat keretében a hatályos javadalmazási politikát. A megállapítás azonos tartalmú volt a felügyeleti vizsgálatlal.

A Bank a Felügyelet H-JÉ-I-B-2018/2015. sz. határozatban foglalt feladatok teljesítése között a Javadalmazási Politika felülvizsgálatát 2016.évben megette.

Mivel az adózás előtti eredmény negatív volt, teljesítményjavaldalmazásra 2015. üzleti évben nem került sor a kiemelt személyi kör érintettségével.

A 2015. évi üzleti évben az állandó bérjövdelemként 144 fő részére 552 M Ft került kifizetésre, Cafeteria költség adóteherrel együtt 76,5 M Ft volt. A hitelintézetekre terhelt többletterhek miatt bekövetkezet számottevő jövedelmezőség csökkenés miatt egész évben csupán 6 M Ft került számfejtésre jutalom címén, mely érintette a munkavállalók 50%-át. Az ismert eredmény adatok miatt a munkavállalóknak juttatott mozgó jövedelem aránya nem érte el az 1 %-ot.

A Javadalmazási Politikában kiemelt ügyvezetői személyi kör részére a 67 M Ft alaplér mellett teljesítményjavaldalmazás-ként prémium, jutalom nem került kifizetésre.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez kapcsolódó kifizetések és végkielégítések nem voltak. Az első negyedévben távozó két felsővezető kapcsán 20 M Ft, további két munkavállaló miatt közterhekkkel együtt összesen 2 M Ft volt költségként elszámolva.

5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A szavatoló tőke az alapvető tőke és a járulékos tőke összege.

Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.

A szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális szűrők és levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

Mérlegegyeztetés - Az auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő szavatoló tőke elemek

ESZKÖZÖK (aktívák)			
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg 2015.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Pénzeszközök	947	
2.	Állampapírok	7 244	
6.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 204	
24.	Ügyfelekkel szembeni követelések	17 121	
41.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat	299	
62.	Részvények, részesedések befektetési célra	50	
68.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	196	
73.	Immateriális javak	16	8.
76.	Tárgyi eszközök	1 097	
89.	Egyéb eszközök	503	
96.	Aktív időbeni elhatárolások	144	
100.	ESzközök összesen:	37 821	

FORRÁSOK (passzívák)			
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett mérleg 2015.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához átmenetileg alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 316	
19.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26 676	
43.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	3 016	
65.	Egyéb kötelezettségek	236	
74.	Passzív időbeli elhatárolások	109	
78.	Céltartalékok	30	
83.	Hátrasorolt kötelezettség	297	
	ebből szavatoló tőkébe beszámítható alárendelt kölcsön	88	46.
91.	Jegyzett tőke	2 154	1.
94.	Tőketartalék	100	1.
98.	Eredménytartalék (±)	5	2.
99.	Lekötött tartalék	6	3.
103.	Mérleg szerinti eredmény (±)	-124	2.
104.	Források összesen:	37 821	

Szavatoló tőke elemeinek levezetése

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok		(A) 2015.12.31	(B) HIVATKOZÁS sz. 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE	(C) sz. 575/2013/EU RENDELETET MEGELŐZŐ SZABÁLYOZÁS HATÁLYA ALÁ ESŐ ÖSSZEGEK VAGY sz. 575/2013/EU RENDELET SZERINTI MARADVÁNY- ÖSSZEGE
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	2 254	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése	
	ebből: részvény	2 154	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés	
2.	Eredménytartalék	-119	26. cikk (1) bekezdés c) pont	
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	6	26. cikk (1) bekezdés	
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok		26. cikk (1) bekezdés f) pont	
4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkeből		486. cikk (2) bekezdés	

	A közzszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés	
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk	
5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés	
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	2 141		
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk	
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-16	36. cikk (1) bekezdés <i>b</i>) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés	
9.	Üres halmaz az EU-ban.			
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>c</i>) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk <i>a</i>) pont	
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés <i>d</i>) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés	
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés	
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk <i>b</i>) pont	
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>e</i>) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés	
16.	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>f</i>) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés	
17.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>g</i>) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés	

18.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>h</i>) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés	
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>i</i>) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (I) bekezdés <i>b</i>) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
20.	Üres halmaz az EU-ban.			
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) pont	
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) és <i>i</i>) pont, 89-91. cikk	
20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés <i>b</i>) pont, 244. cikk (1) bekezdés <i>b</i>) pont, 258. cikk	
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>k</i>) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés	
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>c</i>) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a</i>) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés	
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés <i>i</i>) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
24.	Üres halmaz az EU-ban.			
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés <i>c</i>) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés <i>a</i>) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>a</i>) pont, 472. cikk (3) bekezdés	
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés <i>l</i>) pont	
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében			

26a.	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint			
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre		467. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre		468. cikk	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre		468. cikk	
26b.	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) Pont	
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-16		
29.	Elsődleges alapvető tőke	2 125		
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		51. cikk, 52. cikk	
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül			
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül			
33.	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés	
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk	
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés	
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0		
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés	
38.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés	

39.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés	
41.	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.			
41b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
41c.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont	

43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0		
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0		
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	2 125		
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	88	62. cikk, 63. cikk	
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés	
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. jan. 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés	
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk	
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés	
50.	Hitelkockázati kiigazítások	8	62. cikk c) és d) pont	
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	96		
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés	
53.	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés	
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
54a.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések			
54b.	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések			

55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
56.	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
56a.	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont	
	<i>Ebből jelentősnek minősülő közvetlen részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>			
56b.	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti Időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont	
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.			
56c.	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk	
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője		467. cikk	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője		468. cikk	
	Ebből: ...		481. cikk	
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása			
58.	Járulékos tőke	96		
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 221		
59a.	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek – <i>jelentősnek minősülő közvetlen részesedés pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban</i>		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont	

	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont	
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont	
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	15 808		
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek				
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,44%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk	
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	13,44%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk	
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	14,05%	92. cikk (2) bekezdés c) pont	
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke	
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény			
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény			
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény			
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)		CRD 128. cikk	
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]			

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részese-dése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkájé-ben, ha az intézmény nem rendelkezik jelen-tős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figye-lembe vehető rövid pozíciók levonása után)	10	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés	
73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részese-dése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsőd-leges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöb-érték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés	
74.	Üres halmaz az EU-ban.			
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasz-tott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk	
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk	
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk	
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)				
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőke-instrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés	
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőke-instrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés	
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumen-tumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	

85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés	
-----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-------------------------------------------------------	--

Szavatoló tőke hiány nem áll fenn. A szavatoló tőkén belül az alapvető tőke aránya 95,68%.

A fenti táblázatokban elsődleges alapvető tőkeelemként feltüntetett elemek megfelelnek a CRR. 26. cikkében foglaltaknak, a Bank számára korlátlanul és azonnal rendelkezésre állnak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek felmerülnek.

A jegyzett tőkét 1 077 013 db 2 000 Ft névértékű névre szóló törzsrészvény alkotja, ami elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak minősül, teljesíti a CRR. 28. cikkében foglaltakat.

A járulékos tőke alárendelt kölcsön formájában áll a Bank rendelkezésére. Az alárendelt kölcsönök a futamidejük utolsó öt évében folyamatosan amortizálódnak a szavatoló tőkébe történő beszámítás vonatkozásában (CRR. 64. cikk). Az amortizációt figyelembe véve az alárendelt kölcsön járulékos tőkeinstrumentumnak tekinthető része 88 M Ft, a szavatoló tőkébe nem beszámítható része 209 M Ft.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke 16 M Ft levonást jelent a szavatoló tőkéből.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzői						
1	Kibocsátó	Polgári Takarékszövetkezet a Polgári Bank Zrt. jogelődje	Polgári Takarékszövetkezet a Polgári Bank Zrt. jogelődje	Polgári Takarékszövetkezet a Polgári Bank Zrt. jogelődje	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	-	-	-	HU0000126404	HU0000126404
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog
<i>Szabályozási intézkedések</i>						
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi	Egyedi	Egyedi	Egyedi	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Járulékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 63. cikke szerint	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	30 m HUF	108 m HUF	3 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	30 m HUF	259 m HUF	8 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF
9a	Kibocsátási ár	100%	100%	100%	2 000 HUF / db	6 000 HUF / db

9b	Visszaváltási ár	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	N/A	N/A
10	Számviteli besorolás	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2007.02.28- 2007.12.13.	2011.05.27- 2011.07.18. 2013.05.16- 2013.11.12.	1994.05.06.	2013.12.30.	2015.05.04.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	2016.06.27- 2016.08.18. 2018.06.16- 2018.12.12.	2016.12.31.	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Felmondástól számított 5 év, visszaváltás 100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	N/A	N/A	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi Időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	<i>Kamatszelvények / osztalé- kok</i>					
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamat- szelvény	Változó	Változó	Változó	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	jegybanki alapkamat 105%-a	jegybanki alap- kamat + 3% jegybanki alapkamat + 4%	3 és 6 hónapos DKJ súlyozott átlaga	N/A	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesz- tő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	N/A	N/A
20 a	Teljes mértékben diszkreci- onális, részben diszkreci- onális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A
20 b	Teljes mértékben diszkreci- onális, részben diszkreci- onális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	N/A	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	N/A	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendelt-ségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Csődtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csődtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28.cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. 61§ (4) bekezdése alapján valamint az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 rendelete (28.cikk j) pont) alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti TIER2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható

6. TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

A Bank a belső tőkemegfelelés értékelésére kialakított un. ICAAP módszertant alkalmaz.

Elvárás, hogy a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata arányos legyen az intézmény tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A Bank az arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát, mert

- nem végez bonyolult tevékenységet, termékei és szolgáltatásai a betétgyűjtési, hitelezési és pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, származtatott ügyleteket elsősorban fedezeti céllal alkalmaz,
- termékeit és szolgáltatásait alapvetően Magyarországon nyújtja, nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatást,
- viszonylag kis piaci részesedéssel rendelkezik,
- a hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz fejlett módszereket.

Arról, hogy egy intézmény kis intézményként kezelhető, a végső döntést az MNB hozza meg.

A Bank a tőkemegfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal rendelkezik.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Bank minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos meglétének az ellenőrzésére és a tőkemegfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására, kockázati stratégia meghatározására.

A Bank lényegesnek minősít minden olyan kockázati típust, amelyre az alábbi feltételek valamelyike teljesül:

- a.) a szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata keretében kezelt likviditási kockázatot,
- d.) az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart,
- e.) a Bank egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

A belső tőkeszámítás során a következő kockázattípusokra meghatározzuk a minimális tőkeszükséglet nagyságát:

- ó Hitelkockázat, partnerkockázat
- ó Piaci kockázatok (devizaárfolyam-, kereskedési könyvi kockázatok)
- ó Működési kockázat

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

- Hitelkockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer
- Partnerkockázat – piaci árazás szerinti módszer

A hitelkockázati sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitérttség érték meghatározásához minden kitérttséget a jogszabályok által meghatározott kitérttségi osztályok valamelyikébe soroljuk be.

A Bank a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg a nem-számszerűsített kockázati típusokra, valamint a limiteken belüli kockázatokra azoknál a kockázati típusoknál, ahol belső tőkeszükségletet csak a limiten felüli értékekre kell meghatározni.

A Bank a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó stressz-puffert határoz meg az alábbi kockázatokra stressz tesztek segítségével:

- ó Hitelkockázat
- ó Koncentrációs kockázat
- ó Devizaárfolyam kockázat
- ó Kamatkockázat
- ó Működési kockázat

A kockázatok stressz alatti tőkeszükségletének számítása arra próbál válaszolni, hogy váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp alakul a Bank belső tőkeszükséglete.

A Bank a stressz alatti tőkeszükségletet két forgatókönyvvel számítja, az egyik mérsékelt, a másik erős stressz hatásokat feltételez. A két forgatókönyv számítási elvei azonosak, eltérés csak a feltételezett stressz hatások mértékében van.

Az egyes kockázati típusok stressz alatti tőkeszükségletét a Bank külön-külön határozza meg, majd a teljes tőkeszükségletet az egyes kockázati típusok közötti feltételezett korrelációs mátrix alkalmazásával számítja ki.

A tőkeszükséglet összegzése az „építő-kocka elv” alapján, összeadással történik.

A belső tőkeszükségletet növelő vonzata csak a mérsékelt stressz alatti tőkeszükségletnek van. Ha a mérsékelt stressz alatti tőkeszükséglet nagyobb, mint a számszerűsített belső tőkeszükséglet tőkepufferral növelt értéke, akkor stressz puffer képzésére kerül sor. Ha kisebb vagy azonos, akkor a stressz puffer értéke nulla.

Az erős stressz hatás alatti tőkeszükséglet alakulását a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri.

6.2. Tőkekövetelmények

6.2.1. Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

Hitelkockázati kitétségek	Kockázattal súlyozott kitétség értéke	Tőkekövetelmény
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	5	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	356	29
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	2 098	168
Lakossággal szembeni kitétségek	1 878	150
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	2 535	203
Nemteljesítő kitétségek	2 293	184
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 054	84
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0
Részvényjellegű kitétségek	246	20
Egyéb tételek	1 567	125
Kitétségek összesen	12 032	963

6.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázatoknak nem volt tőkekövetelménye.

6.2.3. Működési kockázat tőkekövetelménye

Működési kockázat tőkekövetelménye	302
------------------------------------	-----

6.3. Partnerkockázati kitettség

A Bank a származtatott ügyletek kitettséértékének meghatározására a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény
43	3

6.4. Tőkepufferek

A Bank nem képez anticiklikus tőkepuffert.

6.5. Hitelezési és felhígulási kockázatok

6.5.1. Késedelmesnek minősített tételek belső szabályzatban való megközelítése

A hitelintézetek kintlévőségei, befektetései, követelés fejében kapott készletei és mérlegen kívül vállalt kötelezettségei minősítését (értékelését) és az azok után elszámolt értékvesztés és céltartalék meghatározását a 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Szvt), valamint a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet tartalmazza.

A Bank az „Egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályai” című ügyviteli szabályzatában - a Számviteli politika mellékleteként – határozza meg annak címében foglalt kitettségek értékelésének sajátos szabályait és az ezek alapján számított értékvesztéssel és céltartalék képzéssel szembeni követelményeket.

A Bank a tételek minősítését negyedévente végzi a következő alapelvek szerint:

1. A kintlévőségek **teljes szempontú** egyedi minősítése során, a várható veszteség meghatározásakor az adott kintlévőségen túl **az ahhoz kapcsolódó** kamat- és kamatjellegű bevételekre irányuló aktív időbeli elhatárolások (függővé tett kamatok és költségek nélküli) összegét is figyelembe kell venni.
2. A Bank a kisösszegű követelések esetében csoportos értékelést alkalmaz.
3. A csoportos értékelés alá vont követelések esetében a minősítés egyetlen szempontjaként a fizetési késedelem napszámát kell figyelembe venni.
4. A csoportos értékelés alá vont követelések esetében kisösszegűnek tekintendő az eszközminősítés időpontjában 5.000.000,- forintot meg nem haladó, egy ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli követelés és mérlegen kívüli kötelezettség.
5. Problémamentesnek
 - a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Banknak veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének, vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot, lakossági hitelek esetében a harminc napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;

- b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

Nem lehet problémamentesnek minősíteni a tételt, amennyiben

- a) a Banknak tudomása van arról, hogy az ügyfél vagy a partner vagy az értékpapír kibocsátója olyan ügyfél-csoport tagja, amely esetében a tulajdoni, illetve az üzleti kapcsolat szorossága azt eredményezheti, hogy a csoport bármelyik tagja pénzügyi pozíciójának romlása veszélyezteti az adós határidőben történő törlesztési képességét. A csoport bármely tagjával szemben fennálló követelés törlesztésében tizenöt napon túli késedelem következett be, és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- b) a Banknak az ügyféllel szemben több jogcímen is van követelése, valamint az adós valamely törlesztési kötelezettségének nem képes eleget tenni és ezen körülmények miatt várhatóan bekövetkező veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- c) az ügyfél, illetve a partner problémáinak, hitelképességének romlása miatt olyan jelleggel módosítani kellett a kockázatvállalásra vonatkozó szerződést, hogy annak következtében a követelés kimeríti a vonatkozó Kormányrendelet szerinti átstrukturált hitel (követelés) fogalmát (a kivételek figyelembevételével).

Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően

azok a kintlévőségek és mérlegen kívüli kötelezettségek, amelyekkel kapcsolatosan – a Bank birtokába került információ alapján – a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-ban) valószínűsíthető, amely miatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.

Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek

a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi.

Kétesnek minősülnek alapvetően

azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési késedelem tartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Banknak – a teljes kintlévőségre vetítve – 30%-os mértéknél várhatóan nagyobb veszteséget okozna, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet.

A peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a pereséylek alapján kell minősíteni.

Rosznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében

- a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke 70%-át előreláthatóan meghaladja, az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
- b) az ügyfél partner ellen felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.
6. **A teljes szempontú** egyedi minősítés alkalmazásakor az adott kintlévőségre ténylegesen kiszámított, nem fedezett várható veszteség kintlévőséghez viszonyított aránya alapján (azt alkalmazva) kell az értékvesztést (célta-
lékot) megképezni és az adott tételt a megfelelő eszközminősítési kategóriába besorolni.

7. A mérlegtételhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (pl. hitelkeretek ki nem folyósított része) céltartalékának meghatározásához a kapcsolódó mérlegtételhez meghatározott értékvesztési arányt kell alkalmazni.

6.5.2. Értékvesztések elszámolásának és visszairásának, céltartalékok képzésének és felhasználásának meghatározása

Az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét, a minősítési kategóriákba történő besorolással az adott kintlévőséghez, befektetéshez, követelések fejében kapott készlethez vagy mérlegen kívüli kötelezettséghez egyedi elszámolás, illetve képzés esetén, a súlysávon belül hozzárendelt mérték, csoportos elszámolás, illetve képzés esetén a tételre (konkrétan) hozzárendelt százalékos mérték határozza meg.

Az elszámolt értékvesztés és a megképzett céltartalék szintjét a Bank a minősítéssel együtt negyedévente felülvizsgálja.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

A minősítés során az alábbiakban meghatározott 5 egyedi eszközminősítési kategóriát és az azokhoz rendelt értékvesztési (céltartalék képzési) szinteket alkalmazta a Bank:

A teljes szempontú egyedi eljárás során

• Problémamentes	0%
• Külön figyelendő	1-10%
• Átlag alatti	11-30%
• Kétes	31-70%
• Rossz	71-100%

A csoportos értékelés alá vont követelések minősítés során

• Problémamentes	0%
• Külön figyelendő	5%
• Átlag alatti	20%
• Kétes	50%
• Rossz	85%

6.5.3. Számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitettségi osztályonként

Megnevezés	Nettó kitettség	Darabszám	Kitettségek átlagos értéke
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	16 104	48	335
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	27	4	7
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0		
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0		
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0		
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 804	28	64
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 065	293	14
Lakossággal szembeni kitettségek	6 007	7 840	1
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	7 399	1067	7
Nemteljesítő kitettségek	1 915	905	2
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	722	10	72
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0		
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0		
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0		
Részvényjellegű kitettségek	246	8	31
Egyéb tételek	1 970		-
Kitettségek összesen	40 259	10 203	533

6.5.4. Kitettségek földrajzi eloszlása

Bankunk határon átnyúló tevékenységet nem folytat.

6.5.5. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazat	Végleges kitettségi osztályok (CRM figyelembevételével)									
	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingyenre bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nem-teljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek
Mezőgazdaság				625	1 114	1 234	168			
Feldolgozó ipar				401	315	567	216			
Energia ipar				168	0	9				
Építőipar				85	172	170	101	78		
Kereskedelem, jármű				348	278	971	259	221		
Szálláshely, vendéglátás				238	66	102	9	231		
Információ, kommunikáció									29	
Szállítás, raktározás				18	101	120	1			
Pénzügyi tevékenység	9 081		1 659	542	12	16	31		11	
Ingyenre ügy, gazdasági szolg.				483	277	600	216	192	206	
Önkormányzat		9								
Oktatás					9	12	0			
Egészségügyi, szoc.szolg.		18		39	20	6	3			
Egyéb közösségi, személyi				0	28	52	4			
Lakosság				160	1 153	3 296	810			
Állam	10 585									
Egyéb nem besorolt										2 314
Összesen	19 666	27	1 659	3 107	3 545	7 155	1 818	722	246	2 314

6.5.6. Kitettségek hátralévő futamidő szerint

Végleges kitettségi osztályok (CRM figyelembevételével)	Hátralévő futamidő				Összesen
	0-1 év	1-5 év	5 éven túl	Nem besorolható	
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	11 169	7 058	1 439	0	19 666
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	3		24		27
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 570	72	17		1 659
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	905	945	1 257		3 107
Lakossággal szembeni kitettségek	1 275	1 060	1 210		3 545
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	490	1 508	5 157		7 155
Nemteljesítő kitettségek	771	382	665		1 818
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	251	18	453		722
Részvényjellegű kitettségek				246	246
Egyéb tételek	747	163	365	1 039	2 314
Kitettségek összesen	17 181	11 206	10 587	1 285	40 259

6.5.7. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése	Értékvesztés				
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Devizaárf. vált. hatása	Záró
Mezőgazdaság	111	12	19		104
Feldolgozó ipar	37	10	24		23
Energia ipar	0				0
Építőipar	296	44	32	14	322
Kereskedelem, jármű	221	54	28	7	254
Szálláshely, vendéglátás	32	1	2	1	32
Szállítás, raktározás	20		1		19
Pénzügyi tevékenység	44	1	2	4	47
Ingatlanügy, gazdasági szolg.	126	134	17	5	248
Oktatás	0				0
Egészségügyi, szoc.szolg.	0				0
Egyéb közösségi, személyi	14				14
Egyéb nem besorolt, lakosság	550	82	296	29	365
Összesen	1 451	338	421	60	1 428

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek céltartaléka	Céltartalék			
	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
Szálláshely, vendéglátás	1		1	0
Egyéb nem besorolt	5	3	5	3
Összesen	6	3	6	3

*Céltartalék képzés és visszaírás a táblázatban nem szereplő nemzetgazdasági ágazatokat nem érintette.

7. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

A 4/2015. (III.31.) számú MNB ajánlás alapján a számszaki információkat a megelőző tizenkét hónapot figyelembe véve, gördülő jelleggel meghatározott negyedéves adatok medián értékei alapján hozza nyilvánosságra.

A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípus szerinti bontása				
(millió Ft) (nem kerül sor valós értékelésre)	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
A jelentést tevő intézmény eszközei	4 206		32 158	
Sajáttőke-instrumentumok	0		356	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 037		4 584	
Egyéb eszközök	0		2 208	

A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása		
(millió Ft)	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke	A megterhelésre rendelkezésre álló kapott biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke
A jelentést tevő intézmény által kapott biztosítékok	0	0
Sajáttőke-instrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb eszközök	0	0
Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy ABS-eken kívül	0	0
A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek		
(millió Ft)	Illesztett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az ABS-eken kívül
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	3 043	354

A pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletében (11. melléklet) ezer Ft-os nagyságrendben vannak bemutatva a kapott biztosítékok eszköztípusonként.

Az eszközök megterhelésének fő okai a következőkben a pénzügyi beszámoló összeállításának devizanemében és mennyiségi egységében kerülnek bemutatásra (Ezer Ft):

Év végén a 3 528 810 E Ft megterhelt eszközök összege az összes eszköz állomány 9,33 %-át tették ki. Mivel az eszközterhelési szint nem érte el a 15 %-ot az Felügyelet felé az F_32.01 AE-ESS adatszolgáltatást teljesítése nem vált esedékesé.

A megterhelt eszközök között a beszámoló fordulónapján 3 361 526 E Ft-ot tett ki a hitelviszonyt megtestesítő állampapírok állománya, a 167 284 E Ft összeg látra szóló követelésektől eltérő eszközterhelést jelent.

A megterhelt eszközöknél a következő szerződéstípusok miatt vált szükségessé az állományok szerepeltetése:

- Származtatott ügyletek piaci értéke után elhelyezett biztosítéki megállapodások alapján:

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MNB	CIRS	2016.03.16	Margin számla	22 747
MTB Zrt.	FORWARD	2016.03.16	15% pénzügyi biztosíték állampapírban	254 498
			Margin számla	74 537

Az MNB –vel a lakossági devizahitelek forintosítása miatt az MNB tenderen indulva kötöttünk ügyletet. A fenti ügylet zárása érdekében ellenügyletet kötöttünk az MTB Zrt-vel.

Az éves beszámoló elkészítésének ideje alatt az ügyletek lezárása megtörtént, a kezelt letétek felszabadításával együtt.

- Refinanszírozási hitelek miatti pénzügyi biztosítékok

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MTB Zrt.	LEH hitelek refinanszírozása	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	19 010
MTB Zrt.	Deviza refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	564 354
MNB	NHP refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	2 523 664

- Elszámolási rendszerben a szolgáltatáshoz való hozzáférés feltételeként elhelyezett biztosíték

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MTB Zrt.	Közvetítói Bankkártya forgalmazás miatti biztosíték	folyamatos három havonta megújuló	pénzügyi biztosíték letét	70 000

8. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE

A külső hitelminősítő szervezetek hitelminősítésének alkalmazását, a hitelminősítések kockázati súlyoknak való megfeleltetését (mapping) a jogszabályi rendelkezések, ill. vonatkozó belső szabályzatunk alapján végezzük.

Az alábbi elismert külső hitelminősítő szervezetek minősítéseit vesszük figyelembe:

- Fitch Ratings Ltd. (Fitch),
- Moody's Investors Service (Moody's),
- Standard and Poor's (S&P),
- Japan Credit Rating Agency Ltd. (JCR)

Magyarország minősítése 2015.12.31-én

Moody's		S&P		FITCH		JCR	
Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés
4	Ba1	4	BB+	4	BB+	3	BBB

Központi kormány hitelminősítési besorolása a fordulónapon: 4 kategória.

Kettőnél több elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítése esetén, a két legalacsonyabb kockázati súlyt eredményező hitelminősítéshez tartozó kockázati súlyok közül a magasabbat kell alkalmazni.

Az intézményekkel szembeni kitettségek három hónap vagy annál rövidebb lejáratúak.

Vállalkozással szembeni kitétségeink nem rendelkeznek elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével.

Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok forintban denominált magyar állampapírok, illetve a magyar állam által garantált hitelintézeti kötvény.

A tartós befektetések, részvények hitelminősítéssel nem rendelkeznek.

A kitétségek értéke kitétségi osztályonként a 6. fejezetben bemutatásra került.

9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki.

Az alapmutató módszere alapján, a működési kockázat tőkekövetelménye a vonatkozó jogszabályban meghatározott irányadó mutató tizenöt százaléka.

Az irányadó mutató és ennek megfelelően a működési kockázat tőkekövetelménye a könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámoló részét képező eredménykimutatás alapján került meghatározásra.

Működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása	Összeg
A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme (2012.)	1 948
A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme (2013.)	2 040
A tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme (2014.)	2 052
Irányadó mutató (három év számtani átlaga)	2 013
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény	15%
Tőkekövetelmény	302

10. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények, részesedések között az üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító befektetéseket tartja nyilván. A befektetési cél lehet a tartós jövedelemszerzés (kamat, osztalék), vagy befolyásolási, ellenőrzési lehetőség elérése.

Hitel-tőke konverzió révén a részvények, mint befektetések a veszteség mérséklése céljából kerülnek a Bank tulajdonába.

A befektetési portfólió kialakítása során a Bank a hatályos törvényi előírások szerint jár el, így a befektetési korlátok tartása - a befektetések szavatoló tőkéhez viszonyított aránya – az esetleges túllépések kezelése tekintetében a Hpt. vonatkozó rendelkezéseit figyelembe veszi.

A befektetési döntések meghozatalának szempontjait a Bank stratégiai céljaihoz igazodó, az üzletpolitika részét képező tervek határozzák meg. A befektetési döntések meghozatalakor vizsgálatra kerül, hogy a tervezett befektetés összhangban van-e a Bank hosszú távú és éves üzletpolitikai célkitűzéseivel, valamint az, hogy milyen potenciálisan realizálható addicionális előnyöket (pl. számlavezetés) jelent.

A jövedelmezőségi vizsgálat során az egyes befektetéseket a hosszabb távon elérhető nyereség és értékmegőrző képesség szempontjából értékeljük, figyelembe véve a kibocsátó gazdasági hátterét és ennek várható alakulását.

A kibocsátó vállalkozást a befektetés fennállásának teljes időtartama alatt rendszeresen minősítjük.

Alkalmazott számviteli és értékelési módszerek:

A kereskedési könyvben nem szereplő részvényeket bekerülési értéken tartjuk nyilván, valós értékelést nem alkalmazunk. A befektetési célú pozíciók nincsenek kitéve a rövid távú piaci árváltozás kockázatának.

A befektetéseket egyedileg minősítjük.

A negyedéves minősítése során vizsgálatra kerül, hogy az éves alapminősítéshez képest történt-e olyan változás a befektetés megítélésében, illetve bekövetkezett-e olyan jellegű és mértékű piaci változás, ami az alapminősítés megváltoztatását indokolná.

A Bank tartós befektetéseit az éves mérlegkészítéskor részletesen felülvizsgálja a kibocsátó éves mérlegbeszámolójának számszaki és szöveges értékelése alapján.

A tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél értékvesztést számolunk el a vonatkozó belső szabályozásban foglaltak szerint, a befektetés könyv szerinti értéke és a piaci értéke közötti veszteségjellegű különbözet összegében, amennyiben a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű. A piaci érték meghatározásánál a Bank figyelembe veszi az értékpapír tőzsdei illetve tőzsdén kívüli árfolyamát, az értékpapír kibocsátójának piaci megítélését, piaci tendenciáját, éves beszámolója szerinti jegyzett tőke / saját tőke arányt, a befektetés könyv szerinti értékének és névértékének arányát.

A tartós befektetések (részvények, részesedések) rendszeres felülvizsgálata során, negatív körülmények fennállása esetén: pl. vártnál kevesebb osztalék, tartós, a cég piaci helyzetének romlása esetén a Bank vezetése a befektetés eladására, vagy más módon történő hasznosítására döntést hoz. A felülvizsgálat akkor is elvégzésre kerül, ha a Bank olyan információ birtokába jut, amely alapján feltételezhető, hogy a befektetés célja nem, vagy csak részben valósult meg.

A Bank tulajdonában lévő **kereskedési könyvön kívüli részvények** mérleg szerinti értéke 2015.12.31-én:

Megnevezés	Mérlegérték
Banküzlet Zrt	
Tak-Invest Zrt	29
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	5
BHP-9 Zrt	5
Összesen	39

A kereskedési könyvön kívüli portfóliónkban lévő részvények nem minősülnek sem tőzsdén, sem más szervezett piacon forgalmazott eszköznek.

A Bank 2015. évben kereskedési könyvön kívüli részvényei értékesítésének eredményhatása a milliós nagyságrendet nem éri el.

11. NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA

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

A kamatkockázat a piaci kamatláb változásának a Bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat annak a jelenlegi, illetve jövőbeni kockázata, hogy a Bank nyeresége (közvetve a tőkéje) csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak, hozamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A felvállalható kamatkockázat maximális mértékére állományi, veszteség-korlátozó és érzékenységi limitek kerültek felállításra.

Negyedéves rendszerességgel az MNB jelentés keretében átárazódási kamatmérleget készítünk minden devizanemre, amelyekben denominált, nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeink, forrásaink és mérlegen kívüli ügyleteink összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át. A kockázat mértékét adott időszámban az eszközök és források átárazódása közötti különbséget mutató pozíció tükrözi.

Az állományok besorolása az átárazódási kamatmérlegbe:

Kamatozó állományok:

- A kamatozás módja szerint fix kamatozású tételek: lejáratkor árazódnak át, a lejáratig még hátralévő napok számának megfelelően sorolandók be az egyes időintervallumokba.
- A kamatozás módja szerint változó kamatozású tételek:

Kötött kamatozás

- Kamatperiódus nélkül báziskamathoz kötött tételek: a báziskamat változásának vagy változtatásának időpontjában árazódnak át. Mivel a báziskamat változásának időpontja előre nem látható, így a legrövidebb 0-30 napos kategóriába kell ezen tételeket besorolni.

- Kamatperiódussal báziskamathoz kötött tételek: a báziskamat változásának vagy változtatásának időpontjában árazódnak át, a báziskamat változásának időpontja meghatározható, így a változásig még hátralévő időszak alapján sorolandó be a tétel.

Adminisztratív (változtatható) kamatozású tételek: a tétel kamata bármikor megváltozhat vagy megváltoztatható, a besorolásnál a legrövidebb 0-30 napos kategóriába sorolandóak ezek a tételek.

A számítások során a kölcsönök előtörlesztésével nem számolunk.

Nem kamatozó állományok:

A mérleg egyéb tételei (ún. pénztár és elszámolási számlák, vagyoni érdekeltségek, aktív-passzív kamatelhatárolások, egyéb aktív és passzív elszámolások, saját eszközök, céltartalék, saját tőke, stb.) nem kerülnek be a kamatmérlegbe.

Az időintervallumok meghatározása az átárazódási kamatmérlegbe:

Az állományokat a következő időintervallumokra kell felosztani (fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozású tételek az átárazásig hátralévő idő szerint): 1 hónapig, 1-3 hó, 3-6 hó, 6-12 hó, 1-2 év, 2-3 év, 3-4 év, 4-5 év, 5-7 év, 7-10 év, 10-15 év, 15 év felett.

Az átárazódási kamatmérleg eredményének értelmezése

A mérlegben az azonos időintervallumokban átárazódó eszköz és forrás állományok különbsége (gap) lehet:

1. *Negatív gap*: azonos időszakban több forrás árazódik át, mint eszköz: "forrás érzékenység", azaz kamatemelkedés esetén csökkenne a Bank nyeresége / gazdasági értéke, míg kamatcsökkenés esetén növekedne.
2. *Pozitív gap*: azonos időszakban több eszköz árazódik át, mint forrás: "eszköz érzékenység", azaz kamatemelkedés esetén növekedne a Bank nyeresége / gazdasági értéke, míg kamatcsökkenés esetén romlana.

A Bank kumulált nettó pozíciója az átárazódási kamatmérlegben 2015.12.31-én összességében negatív gap-et mutat.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciók mérésére havonta az ún. duration gap – sztenderd kamatláb sokkokat feltételező - elemzést alkalmazza.

A duration gap elemzésnél a Bank a hozamgörbék meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos kamatelmozdulásának hatását vizsgálja, mérsékelt és erős kamatláb-sokkokat alkalmazó stressz tesztek futtatásával.

Kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat stressz paraméterei	Mérsékelt stressz	Erős stressz
HUF kamatkockázat – bázispont	200	300
Deviza kamatkockázat- bázispont	200	200

A mérsékelt stressz teszt eredménye a belső tőkekövetelmény számításához kerül felhasználásra.

Korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke	2 221
Mérsékelt stressz teszt eredménye - HUF (nettó eszközérték változás)	14
Mérsékelt stressz teszt eredménye - CHF (nettó eszközérték változás)	2
Mérsékelt stressz teszt eredménye - EUR (nettó eszközérték változás)	1
Mérsékelt stressz teszt eredménye - kumulált (nettó eszközérték változás)*	17
Mérsékelt stressz teszt eredménye / szavatoló tőke	0,77%

* A különböző devizák forintósított pozícióinak előjeltől független összege

12. TŐKEÁTTÉTEL

A Bank a 499. cikk (1) bekezdése alapján az átmeneti rendelkezések figyelembe vételével számított tőkeáttételi mutatót hozza nyilvánosságra.

CRR tőkeáttételi mutató - Közzétételi tábla

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	37 821
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséggérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	(-501)
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	2 893
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	(-17)
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggérték	40 196

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	37 239
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	(-17)
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	37 222
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	51
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	30
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	81
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	

13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	2 957
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	(-64)
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 893
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	2 125
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	40 196
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0529
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	37 222
EU-2	<i>Kereskedési könyvben szereplő kitettségek</i>	
EU-3	<i>Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből</i>	37 222
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	16 066
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	27
EU-7	Intézmények	1 761
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	7 153
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	4 090
EU-10	Vállalati	3 324
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	1 886
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 915

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára	
	Oszlop
	Szabad formátum
Sor	
1	<p>A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása: A tőkeáttételi mutató negyedév végi értéke a felügyeleti ITS COREP adatszolgáltatás elkészítése keretében kerül meghatározásra. A mutató értékének alakulásáról a Kockázatkezelési Osztály negyedévente a Kockázati Jelentés keretein belül tájékoztatja a menedzsmentet, a vezető testületeket.</p> <p>A tőkeáttételi mutatót a Bank a Helyreállítási tervben is figyelemmel követi, mint tőkeindikátort. A tőkeáttételi kockázat kezelésénél minimum elvárás, hogy a Bank tőkeáttételi mutatója a 3%-os szint alá ne csökkenjen.</p> <p>A Bank tőkeáttételi mutatójára várhatóan pozitív hatást fog gyakorolni a 2016-2018 időszakra tervezett tőkeemelés, illetve a várható eredmény alapvető tőkét emelő hatása.</p>
2	<p>Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik: A tőkeáttételi mutató értéke kismértékben emelkedett, 21 bázispontot 2014. év végéhez képest.</p> <p>Az emelkedés oka, hogy a mutató számlálójának csökkenésétől nagyobb mértékben csökkent a nevező értéke.</p> <p>A változást elsősorban belső döntés eredményezte, amely nem kifejezetten a tőkeáttételi mutatóra irányult, arra csak közvetetten hatott.</p>

A Bank negyedévente a kockázati jelentés keretein belül tájékoztatja a testületeket a tőkeáttételi mutató alakulásáról.

13. HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA

13.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

13.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A kockázatvállalás során a Bank elsődlegesen az adott ügyletből való megtérülés kockázatát vizsgálja és méri fel, ugyanakkor az adott ügylet mögött álló biztosítékok a kockázatvállalások visszafizetésének másodlagos forrásai, melyek érvényesítésére elsősorban akkor kerül sor, ha a hitelek megtérülése az ügyfél cash flow-jából, jövedelméből nem biztosított.

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Bank Fedezetértékelési Ügyviteli Szabályzata tartalmazza.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk jogszabály által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek egyrészről a kitétség tőkekövetelmény tekintetében meghatározott súlyát határozzák meg:

- a) ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek,
 - lakóingatlanlallal fedezett kitétségek
 - kereskedelmi ingatlanlallal fedezett kitétségek

másrészt a hitelezési kockázat tőkekövetelményét csökkentő tényezők, amelyek a következők lehetnek:

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
 - pénzügyi biztosítékok – óvadék
 - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.
 - garancia, készfizető kezesség
 - központi kormányzat viszontgaranciája.

A tételek számviteli szempontból való minősítése során a fedezetként figyelembe vehető biztosítékok (pl. ingó és ingatlan vagyontárgyak), valamint jogi kikötések és szerződések nem feltétlenül felelnek meg a tőkekövetelmény szempontjából hitelkockázat-mérséklés során figyelembe vehető hitelkockázati fedezeteknek.

A Bank üzleti döntéseinél törekszik a tőkekövetelmény csökkentésére lehetőséget adó fedezetek alkalmazására.

A hitelbiztosítéki szerződésekkel szembeni általános követelmény a jogi bizonyosság, azaz a szerződés feleljen meg a jogszabályoknak, minden elemében érvényes és bírósági úton kikényszeríthető legyen. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezeteknél követelmény, hogy a Bank szükség esetén azt ésszerű időn belül tudja likvidálni, továbbá a fedezet értéke és az adós hitelminősége között korreláció nem lehet¹. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek tekintetében általános követelmény a fedezetet nyújtó fél megbízhatósága.

Az ingatlannal fedezett kitétségeink tekintetében kiemelt figyelmet fordítunk az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. A tőkekövetelmény megállapítása során elismerhető ingatlanfedezetek értékét rendszeresen, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanoknál (kereskedelmi ingatlanok) évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgáljuk. Az ingatlanok értékét külső ingatlanvagyontörvény-értékelő által adott szakvélemény alapján vesszük figyelembe. Az ingatlan fedezeti értékének megállapításánál csökkentő tételként valamennyi adott ingatlant terhelő elsőbbségi követelés, bejegyzett zálogjog levonásra kerül. További minimális elvárás – többek között – az ingatlan káresemény elleni biztosítása és a biztosítás Bankra történő engedélyezése.

A Bank belső szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlanok típusára vonatkozóan.

13.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

Szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok:

- ⇒ A Banknál zárolt pénzóvadék (beleértve a fizetésiszámla-követelést is)
- ⇒ A Banknál zárolt állampapír óvadék
- ⇒ A Bank javára hitelintézetnél, befektetési vállalkozásnál óvadékként zárolt állampapír
- ⇒ A Banknál zárolt vállalati kötvény
- ⇒ A Banknál zárolt részvényóvadék
- ⇒ A Bank javára hitelintézetnél, befektetési vállalkozásnál óvadékként zárolt részvény
- ⇒ Állami készfizető kezességvállalás, állami garancia
- ⇒ Hitelintézet által vállalt garancia, bankkezesség, hitelintézetek készfizető kezessége
- ⇒ Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása
- ⇒ Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége
- ⇒ Más hitelintézetnél óvadékként elhelyezett pénz
- ⇒ Önkormányzati garanciavállalás, készfizető kezességvállalás
- ⇒ Egyéb személy készfizető kezességvállalása
- ⇒ Jelzálogjog lakóingatlanon
- ⇒ Jelzálogjog kereskedelmi ingatlanon
- ⇒ Egyéb, a szabályozás szerint elfogadható biztosítékok

A fedezetek, jogi biztosítékok elismerhetősége tekintetében – a szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából - a Bank

- ⇒ a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint, valamint
- ⇒ a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja.

¹ Magas korreláció esetén az adós kockázati pozíciójának romlása a fedezet elértéktelenedéséhez vezethet.

13.4. Garanciák, kezességvállalások

Bankunk hitelmérséklő biztosítékként az állam, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

A garanciát nyújtók és kezességet vállalók, valamint azok hitelminősítési kategóriája:

A **PSZÁF E/1-1196/2007.** számú határozata a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kérelme alapján a társaságot a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként ismerte el.

A **PSZÁF EN-I-1599/2010.** számú határozatában engedélyezte, hogy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2011. január 1. napjától kezdődő hatállyal hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályoknak megfelelő pénzügyi vállalkozásként működjék.

Ezzel mindkét intézmény saját kockázatára vállalt készfizető kezességét a kockázati súlyozás szempontjából úgy kell kezelni, mint a magyarországi hitelintézetek által nyújtott bankgaranciát vagy bankkezességet.

Hitelkockázat-mérés- klés	Hitel- egyen- értékesítési tényezők előtti ere- deti kitett- ség	Kitettség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM figye- lembe vételével	Kockázattal súlyozott kitettség értéke
			Garanciák	Hitelderi- vativák	Pénzügyi bizt.: Egyszerű módszer	Egyéb előre rend. bocs. hitelkoc. fedezetek	Kiáramló helyettesí- tett tételek	Beáramló helyettesí- tő tételek		
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	16 104	16 104	0	0	0	0	0	3 563	19 666	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	27	27	0	0	0	0	0	0	27	5
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 804	1 804	-301	0	0	0	-301	155	1 659	356
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	4 065	4 065	-783	0	-175	0	-958	0	3 107	2 098
Lakossággal szembeni kitettségek	6 017	6 007	-2 313	0	-149	0	-2 462	0	3 545	1 878
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	7 402	7 399	-226	0	-18	0	-244	0	7 155	2 535
Nemteljesítő kitettségek	3 305	1 915	-95	0	-1	0	-96	0	1 818	2 293
Kiemelkedően magas kockázatú ki- tettségek	750	722	0	0	0	0	0	0	722	1 054
Részvényjellegű kitettségek	452	246	0	0	0	0	0	0	246	246
Egyéb tételek	2 016	1 970	0	0	0	0	0	343	2 314	1 567
Kitettségek összesen	41 942	40 259	-3 718	0	-343	0	-4 061	4 061	40 259	12 032

Polgár, 2016. május 31.