



POLGÁRI BANK ZRT.

**KOCKÁZATKEZELÉSEL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

2018. december 31.

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete alapján

TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS	3
2.	VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	4
3.	NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA FŐ ELEMEI	4
4.	KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK	5
4.1.	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (EU OVA)	5
4.1.1.	A vezető testületek nyilatkozatai.....	5
4.1.2.	A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok	9
4.1.3.	A kockázati stratégia.....	10
4.1.4.	A Bank által alkalmazott stressz tesztek.....	18
4.2.	Kockázattípusonkénti általános információk	19
4.2.1.	Hitelkockázatra vonatkozó általános információk (EU CRA).....	19
4.2.2.	Partnerkockázattal kapcsolatos általános információk (EU CCRA).....	20
4.2.3.	Piaci kockázattal kapcsolatos információk (EU MRA)	21
4.2.4.	Likviditási kockázattal kapcsolatos információk.....	22
4.3.	A vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk	24
5.	JAVADALMAZÁSI POLITIKA	25
6.	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	30
7.	TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	41
7.1.	A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának elvei és stratégiája.....	41
7.2.	Tőkekövetelmények.....	43
7.2.1.	Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény kitétségi osztályonként.....	43
7.2.2.	Piaci kockázatok tőkekövetelménye	44
7.2.3.	Működési kockázat tőkekövetelménye	44
7.3.	Partnerkockázati kitétség	44
7.4.	Tőkepufferek.....	44
7.5.	Globális rendszerszintű jelentőség mutatói	44
7.6.	Hitelkockázati kiigazítások.....	44
7.6.1.	Hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek ismertetése 45	
7.6.2.	Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitétségi osztályonként.....	49
7.6.3.	Kitétségek földrajzi eloszlása.....	49
7.6.4.	Kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása.....	50
7.6.5.	Kitétségek hátralévő futamidő szerint.....	51
7.6.6.	Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek (Nemteljesítő kitétségek)	51
8.	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK	52
9.	A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE	54
10.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	55
11.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	55
12.	NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITÉTTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA	56
13.	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITÉTTSÉGEK.....	57
14.	TŐKEÁTTÉTEL.....	58
15.	HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA.....	60
15.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei	60
15.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei.....	60
15.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai.....	61
15.4.	Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák	62
15.5.	Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk	62
15.6.	Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó kitétségértékek	63

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 2018.12.31-én:	400 000 000 Ft
Jegyzett tőke 2019.09.24-től:	200 000 000 Ft

A Polgári Bank Zrt. a POLINK Kft-t 2018.12.31-ével számviteli konszolidációba vonta. Prudenciális konszolidációba vonásra nem került sor, összevont alapú felügyelet alá nem tartozik.

A Polgári Bank Zrt. jelen dokumentummal tesz eleget 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 rendeletének (a továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.) 122.§-ában előírt nyilvánosságra hozatali információkat külön dokumentum tartalmazza.

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

A dokumentum célja, hogy átfogó képet adjon a piaci szereplőknek a Bank kockázati profiljáról, a szabályozói előírásokban foglaltaknak megfelelően bemutassa és összefoglalja a Bankról nyilvánosságra hozandó információkat. Ennek érdekében a Bank nyilvánosságra hoz minden olyan információt, amely lényeges és nem minősülnek védett vagy bizalmas információnak.

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 dokumentáció összeállítása során a Bank nem tekintett el semmilyen jogszabályi előírás alapján nyilvánosságra hozandó információ nyilvánosságra hozatalától annak nem lényegessé, védetté vagy bizalmassá történő minősítésére hivatkozva.

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2018. január 1-vel tért át a nemzetközi számviteli standardok alkalmazására, ettől az időponttól éves beszámolóját a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) alapján állítja össze.

A közzétett adatok a 2018. december 31-i állapotot tükrözik és az IFRS szerint összeállított éves auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak, melyet a Bank Közgyűlése 2019. május 30-án hagyott jóvá.

A nyilvánosságra hozatali dokumentumban található adatok millió forintban szerepelnek, amennyiben az érték ettől eltérő, az külön feltüntetésre kerül.

2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

A nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2018. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült

2018. évben hatályos szabályozói háttér:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.),
- 1126/2008/EK rendelet: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról (IFRS, IAS, IFRIC, SIC, Keretelvek) (továbbiakban: IAS rendelet)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény (Sztv.)
- A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR), valamint a CRR-hez kapcsolódóan kiadott bizottsági végrehajtási rendeletek vagy felhatalmazáson alapuló rendeletek,
- A nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. MNB rendelet,
- valamint a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok, felügyeleti ajánlások.

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

3. NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA FŐ ELEMEI

A nyilvánosságra hozatali politika a jogi szabályozói háttérben foglaltak figyelembevételével került kialakításra.

Célja, hogy a Bank a CRR-ben és a Hpt-ben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek a jogszabályokban, kapcsolódó ajánlásokban és végrehajtási rendeletekben előírt tartalommal és gyakorisággal egyedi alapon eleget tudjon tenni.

A nyilvánosságra hozatali politikában meghatározásra kerültek

- a nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos alapelvek,
- a nyilvánosságra hozandó információk köre, a nyilvánosságra hozatal típusai,
- a nyilvánosságra hozatal felelősségi rendszere,
- a nyilvánosságra hozatal módja és
- a nyilvánosságra hozatal gyakorisága.

A nyilvánosságra hozatali politika kiterjed az információk lényegességének értékelése során figyelembe veendő kritériumokra, az információk nem lényeges, bizalmas vagy védetté történő minősítésének eljárási rendjére.

A nyilvánosságra hozandó információkat a Bank a munkafolyamatokba épített kontrollokkal ellenőrzi, továbbá az adatok tartalmát és értékbeli helyességét a könyvvizsgáló is ellenőrzi.

A nyilvánosságra hozatali politikát, valamint a nyilvánosságra hozatali dokumentumot a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

A Bank a jogszabályok szerint előírt információkat évente egy alkalommal, az év végére vonatkozóan teszi közzé.

A Bank évesnél gyakoribb módon, rendszeres nyilvánosságra hozatali dokumentumot nem készít, kivéve ha az MNB vagy a Bank Igazgatósága ilyen határozatot hoz.

A Bank a nyilvánosságra hozandó információkat elektronikus formában a saját internetes honlapján a Közlemények oldalon teszi közzé (www.polgaribank.hu). Honlapunkon megtekinthetők 2008. évtől az év végi állapotnak megfelelő kockázatkezeléssel és tőkemegfeleléssel kapcsolatosan közzétett információk.

A Hpt. szerint nyilvánosságra hozandó információk és az éves számviteli beszámolók szintén a jelölt helyen elérhetőek.

Az éves számviteli beszámolók a <http://e-beszamolo.kim.gov.hu> oldalon is elérhetőek.

4. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

4.1. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (EU OVA)

4.1.1. A vezető testületek nyilatkozatai

A Polgári Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága kijelenti – a CRR. 435. cikk (1) bekezdés e) pontjának megfelelően -, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A fenti nyilatkozatot az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2019. november 26-án fogadta el (157/2019.(11.26.)/Ilg. számú határozat; 59/2019.(11.26.)/Fb. számú határozat).

A Polgári Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága – a CRR. 435. cikk (1) bekezdés f) pontjának megfelelően -, az alábbi összefoglaló kockázati nyilatkozatot is elfogadta (158/2019.(11.26.)/Ilg. számú határozat; 60/2019.(11.26.)/Fb. számú határozat):

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Polgári Bank Zrt. általános kockázati profilja összhangban áll a Bank Kockázati Stratégiájában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Az összhang fenntartását biztosítják az alkalmazott kockázatkezelési elvek, módszerek, kockázatértékelési, - mérési és ellenőrzési eljárások. A döntési kompetenciával rendelkező személyek, szervezetek a felállított alapelvek, szabályok betartásával, a meghatározott kereteken belül önállóan hozzák meg kockázatvállalási döntéseiket.

A kockázatkezelés nem kizárólagosan a kockázati szakértők, a kockázatkezelési szervezeti egység feladata, hanem valamennyi munkavállalónak ismernie szükséges a Banknál felmerülő kockázatok kezelésével összefüggésben felmerülő szerepét.

A Bank fontosnak tartja a kockázati politikával, eljárásokkal és kontrollokkal összhangban álló napi szintű kockázatkezelési gyakorlatot.

A Bank olyan átfogó szemléletű kockázatkezelési gyakorlat megvalósítására törekszik, amely:

- a Bank egészére, valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére kiterjed,
- a kockázatok belső gazdasági tartalmából indul ki,
- minden, a Bank szempontjából releváns kockázatot kezel, a hitel-, a piaci-, a likviditási- és a működési kockázatok mellett pl. a koncentrációs-, a reputációs és a stratégiai kockázatot is lefed,
- lehetővé teszi a kockázatok alulról felfelé és felülről lefelé történő, üzleti területeken és jelentési vonalakon átívelő összegzését, illetőleg lebontását, az azonos tartalmi és módszertani keretek között történő értékelését és elvárt szinten tartását.

A Bank üzleti célkitűzéseit a kockázatvállalási hajlandóság szem előtt tartása mellett határozza meg és hajtja végre. A kockázatvállalási hajlandóságnak összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezetére rendelkezésre állnak.

A kockázatkezelési tevékenység hozzájárul a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelméhez, a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez.

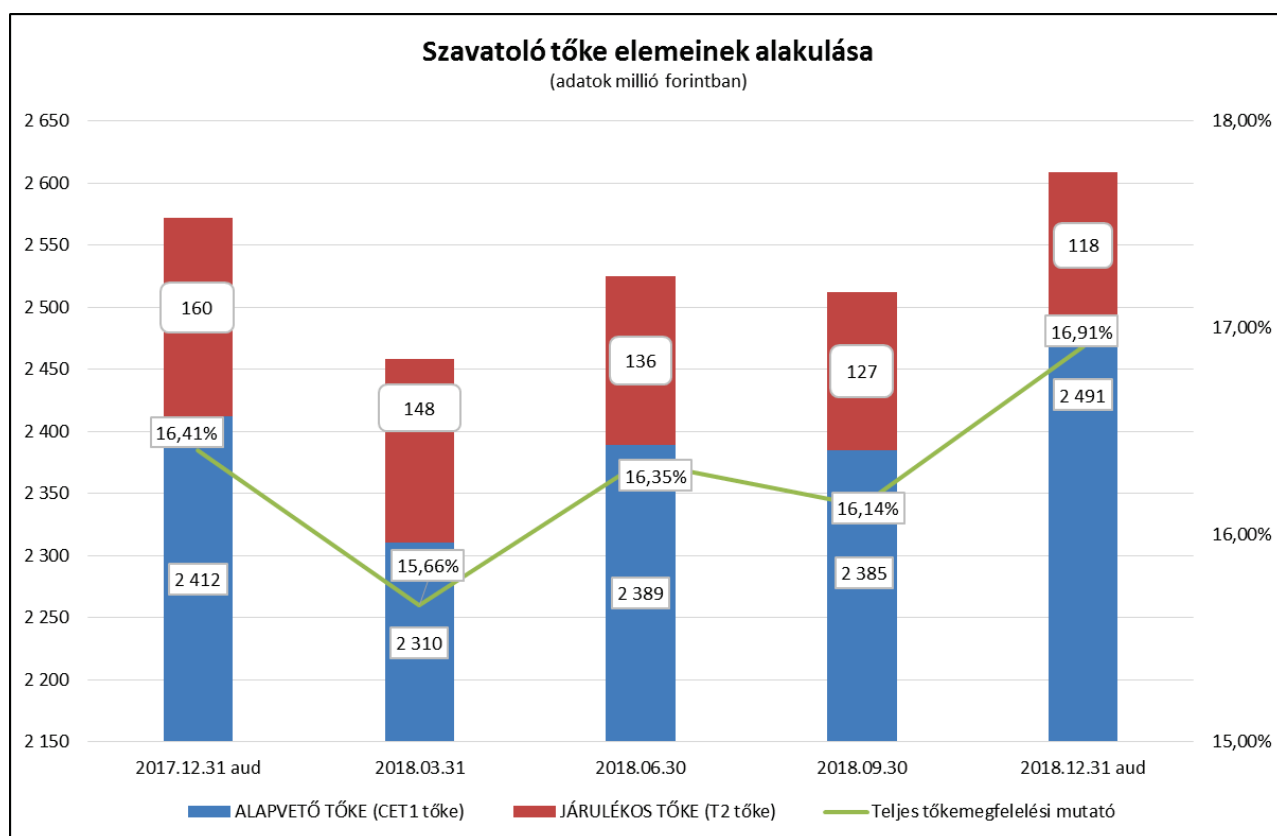
A Bank testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatomérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításáról szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket.

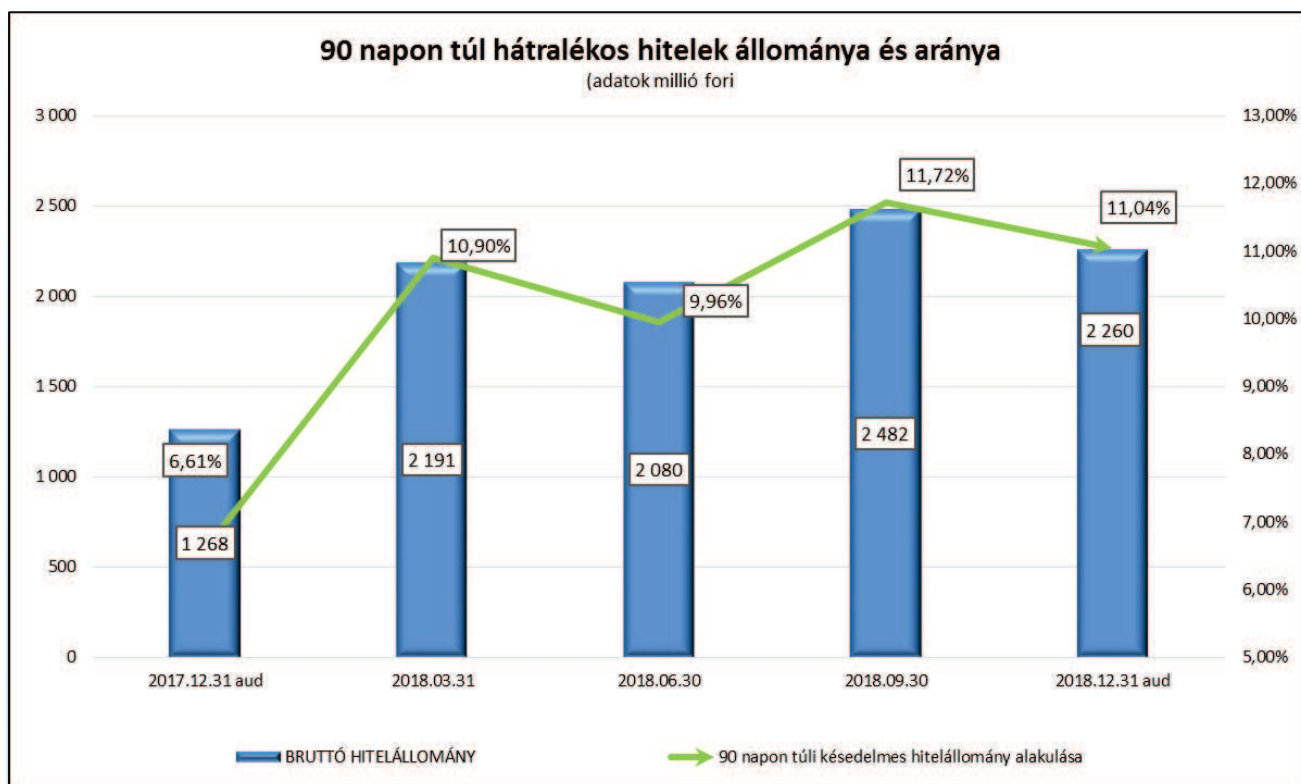
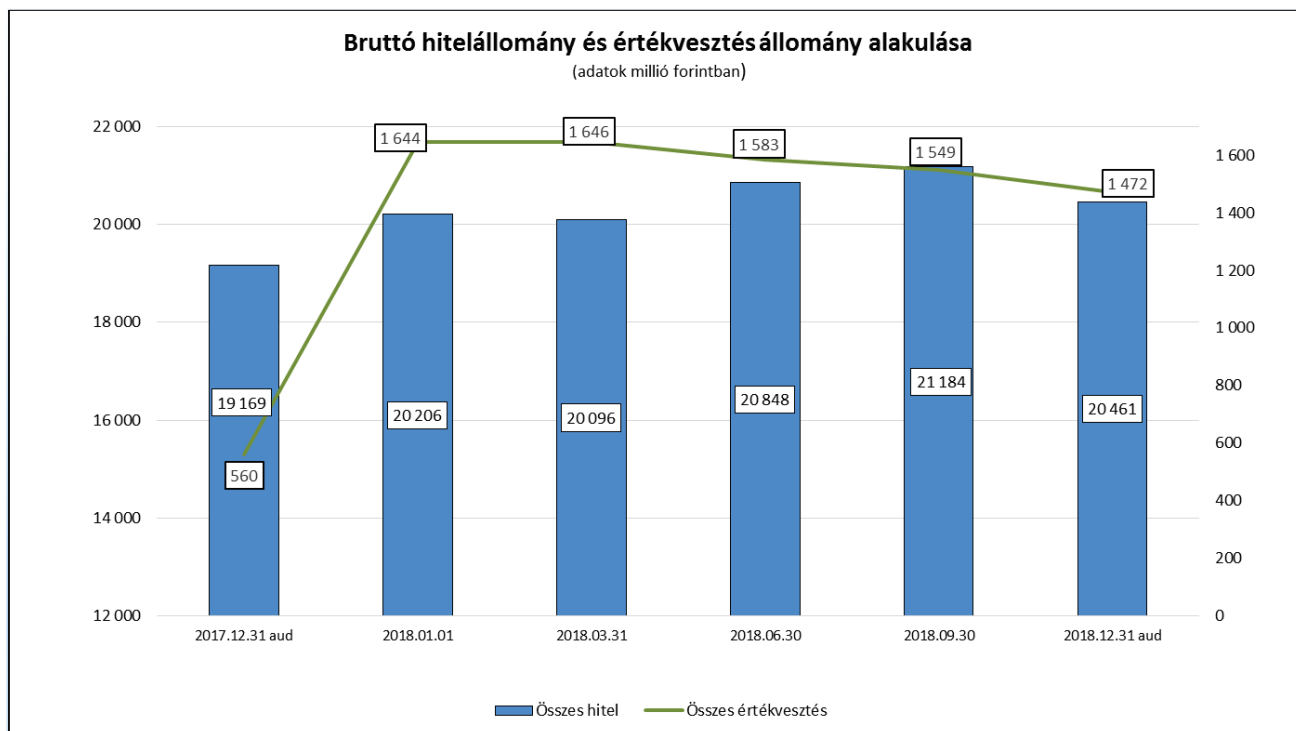
A Bank lényeges kockázatai:

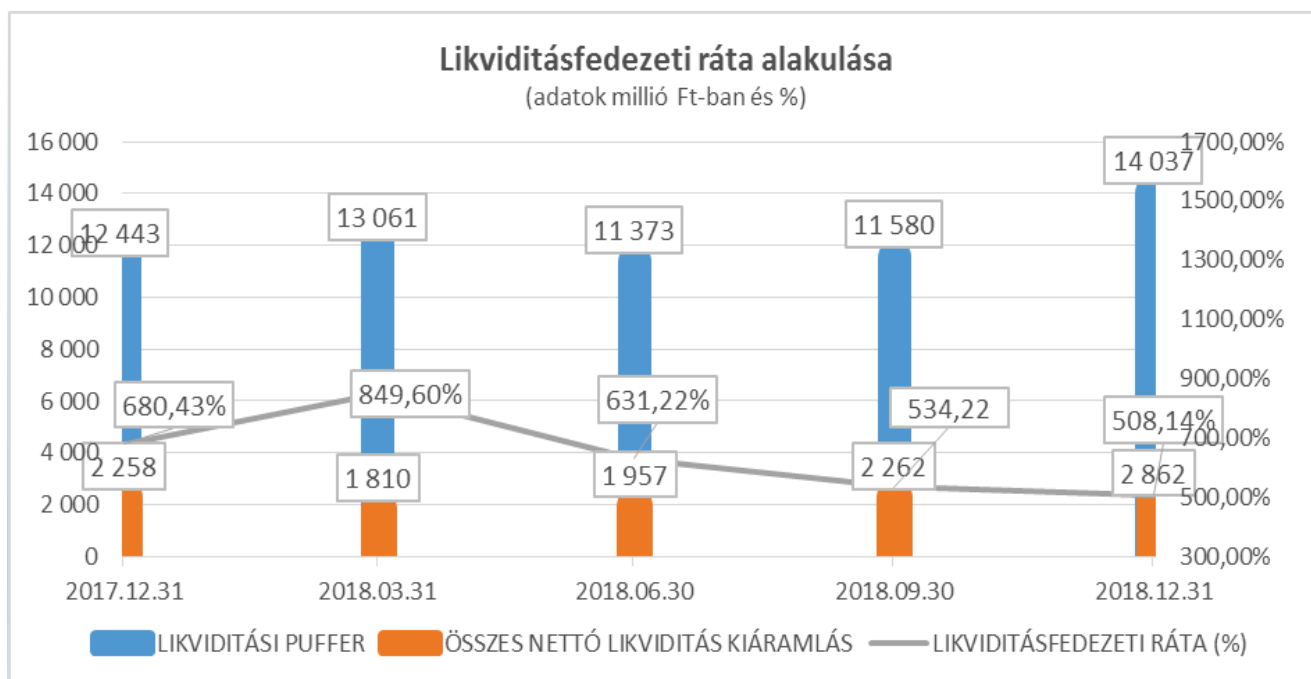
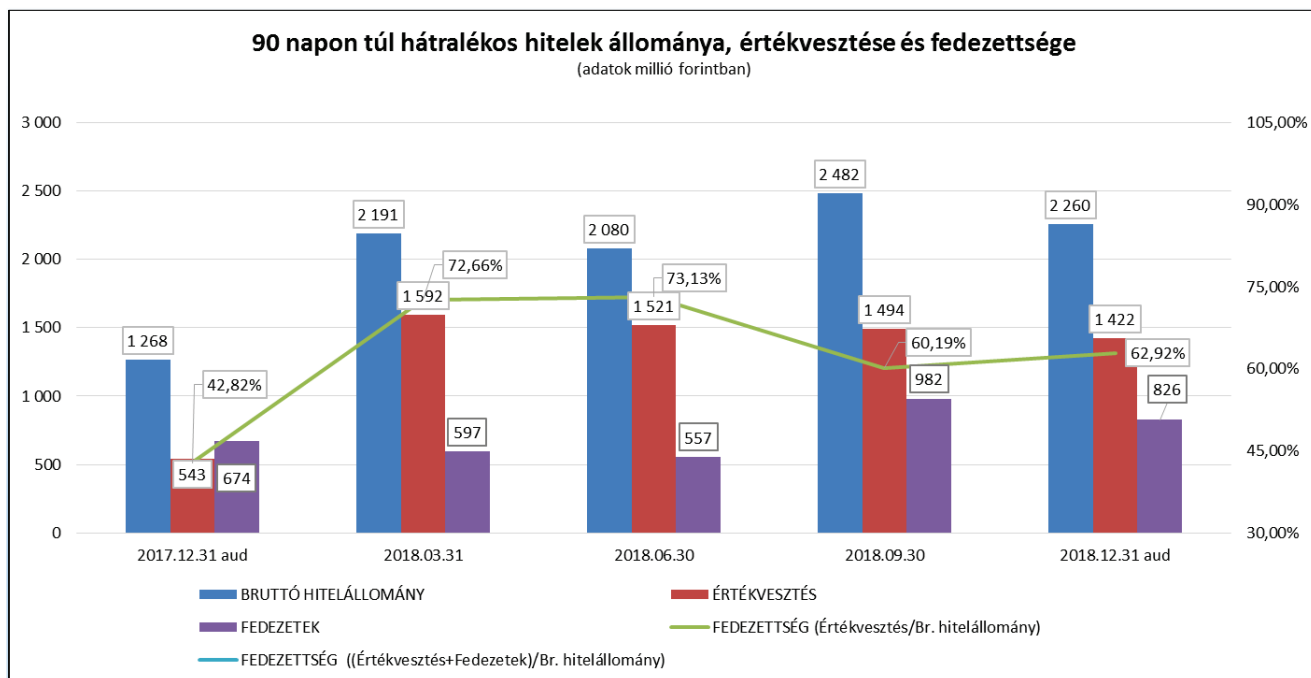
Kockázat típusa	Kockázat kezelése
Hitelkockázat	A kockázat fedezetére a szabályozói tőkeszükségletnek megfelelően szavatoló tőkével kell rendelkezni. A Bank rendszeresen méri, elemzi, a tőketervezésnél figyelembe veszi. Az azonosított működési kockázatokról, azok kezeléséről nyilvántartást kell vezetni. A Bank jelenleg kereskedési könyvi pozíciókkal nem rendelkezik.
Piaci kockázatok/ Devizaárfolyam kockázat, Kereskedési könyvi kockázat	
Működési kockázat	
Koncentrációs kockázat	Belső tőkeszükséglet számítása során a Bank tőkekövetelményt állapít meg. Kezelésükre

Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	limitek kerülnek kialakításra. Rendszeres mérések, elemzések, stressz tesztek futnak, a tőketervezésnél figyelembe vételre kerül.
Reziduális kockázat	Az azonosított reziduális kockázatokról, azok kezeléséről nyilvántartást kell vezetni, valamint elemzések, stressz tesztek futnak. Évente a kockázati önértékelés folyamatában minősítésre kerül, a tőkepuffer fedezi, illetve közvetve a SREP szerinti kockázatos portfólióra képzett többlet tőke.
Likviditási kockázat	Kezelésükre limitek kerülnek kialakításra. Rendszeres mérések, elemzések, stressz tesztek futnak.
Reputációs kockázat	Az azonosított reputációs kockázatokról, azok kezeléséről nyilvántartást kell vezetni. Évente a kockázati önértékelés folyamatában minősítésre kerül, a tőkepuffer fedezi.
Külső tényezők kockázata	Jelentős mértékben befolyásolhatja az eredményt, a stabilitást, a Bank tőkeszükségletének alakulását, ezért rendszeresen értékelésre kerül.
Ellenőrzési/vezetési kockázat	Évente a kockázati önértékelés során minősítésre kerül, a tőkepuffer fedezi.
Stratégiai kockázat	Az üzleti környezet változásai az üzleti döntéseknél folyamatosan figyelembe veendő tényező. Minősítésre kerül a kockázati önértékelés folyamatában, a tőkepuffer fedezi.
Jövedelmezőségi kockázat	A központi tervezés keretrendszerében, az elfogadott tervek folyamatos és többszintű visszamérésével kerül kezelésre. Szükség esetén a tervek módosítására is sor kerülhet.
Tőkekockázat	Alapvetően kontrollokkal, a tőketervezéssel, a tőketervek folyamatos visszamérésével van kezelve.

A következő adatok és mutatók átfogó képet adnak a Polgári Bank Zrt. kockázati profiljáról:







Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről

A Polgári Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága az alábbi nyilatkozatot fogadta el 2019. november 26-án a Bank likviditási kockázatának kezeléséről (159/2019.(11.26.)/lg. számú határozat; 61/2019.(11.26.)/Fb. számú határozat):

Nyilatkozat

A Polgári Bank Zrt. által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény kockázati profiljából fakadó kitétséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági - és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és kockázatkezelési stratégiát, a Felügyeleti ajánlásokban foglaltakat is figyelembe véve, a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok alakulásáról.

2018. december 31-én a likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limiteket az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2018.12.31 tény	Limit
Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)	0,09%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)	634,8%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozási Megfelelési Mutató (JMM)	16,24%	minimum 20%
Likviditáshfedezeti Ráta (LCR)	508,142%	minimum 100%

A Polgári Bank Zrt. likviditási tartalékai a Jelzáloghitel-finanszírozási Megfelelési Mutató kivételével, tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitettség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.

A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) tekintetében 2018. október 01-jétől az elvárt szint 20%, amit bankunk nem tudott teljesíteni, melyről értesítettük a felügyeletet, azonban a 2019. januárjában érvénybe helyezett új rendelkezés alapján 10 Mrd Ft-os jelzáloghitel-állomány alatt nem kell megfelelni az előírásnak, így a Polgári Bank lakossági jelzáloghitel portfóliójának állománya miatt, nincs érintve a JMM mutató teljesítésében.

4.1.2. 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 tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) és a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) belső szabályozása szerint végzi.

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata az alábbi területeket foglalja magába:

- átfogó kockázatelemzés, mely feltárja és értékeli a Bank lényeges kockázatait,
- megalapozott tőkeelemzés, mely számszerűsíti a kockázatok mértékét és meghatározza a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke szintjét,
- a Bank vezető testületeinek és felső vezetésének megfelelő tájékoztatása, illetve bevonása a tőkemegfelelési eljárás folyamataiba,
- megfelelő felülvizsgálati és jelentéstételi struktúra kialakítása,
- megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusok kiépítése.

A likviditás megfelelés belső értékelési folyamata az alábbi területeket foglalja magába:

- a likviditási kockázat kezelési rendszer, kapcsolódó mutatók, kulcsmutatók megfelelőségének és megbízhatóságának belső elemzése,
- átfogó kockázatelemzése, amely feltárja és értékeli a Bank likviditási és finanszírozási kockázatait,
- megalapozott likviditás fedezettség elemzés, mely számszerűsíti a kockázatok mértékét és a Bank saját számításai alapján meghatározza a fedezésük szükséges szintjét,
- a Bank vezető testületeinek és felső vezetésének megfelelő tájékoztatása, illetve bevonása a likviditás megfelelési eljárás folyamataiba,
- megfelelő felülvizsgálati és jelentéstételi struktúra kialakítása,
- megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusok kiépítése.

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást, melyhez a belső irányítási és kontroll funkciókat működtető belső védelmi vonalakat alakított ki.

A belső védelmi vonalak elősegítik:

- a Bank prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek intézménnyel összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy preventív és proaktív módon járuljanak hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a Bank működése során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban – lehetőség szerint már a keletkezésükkor – azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A belső védelmi vonalat a felelős belső irányítás (*internal governance*) és a belső kontroll (*internal control*) funkciók alkotják.

A **felelős belső irányítás** megvalósítását a Bank megfelelő szervezeti keret kialakításával és működtetésével, irányítási (*management*) és felügyelési (*supervision*) funkciók gyakorlásával biztosítja.

A belső kontroll funkciók közé a kockázat kontroll (*risk control function*), a compliance funkció (*compliance function*) és a belső ellenőrzési funkció (*internal audit function*) tartozik.

Valamely tevékenység/szolgáltatás vagy funkció **kiszervezésekor** a belső védelmi vonalakat alkotó irányítási és kontroll szempontokat is figyelembe véve, az adott területért való felelősség továbbra is a Bank vezetésénél marad.

4.1.3. A kockázati stratégia

A kockázati stratégiáját az Igazgatóság hagyja jóvá. 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 stratégiában foglaltak évente felülvizsgálatra kerülnek.

4.1.3.1. Kockázatvállalási politika

A kockázat a Bank tevékenységének szerves része. Ennek megfelelően törekszik olyan kockázati kultúra megteremtésére, mely alapját adja a hatékony kockázatkezelés megvalósításának.

A **kockázati kultúra** megteremtésének elsődleges eszközei:

- belső politikák
- szabályozások és iránymutatások
- kommunikáció
- alkalmazottak képzése.

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.

4.1.3.1.1 Kockázatkezelési alapelvek

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 tőkésükségletnek 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 kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Szabályozottság elve)*
5. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot 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 limitjeit 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 üzletvitale 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)*

4.1.3.1.2 Kockázatkezelési célok

1. A Bank a jogszabályi előírások gyakorlatban történő alkalmazására, illetőleg a belső szabályzatokon időben történő maradéktalan átvezetésére kiemelt figyelmet fordít.
2. A Bank belső jelentéstételi rendszert alakít ki és működtet a jogsértések jelentésére.
3. A Bank, mint kisintézmény a belső tőkefelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg.
4. 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.
5. A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínalat, előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
6. 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.
7. A Bank a lényeges kockázatainak vonatkozásában negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára. A kockázati jelentés havonta készül, melyet a felső vezetés rendszeresen értékeli.
8. Az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak szóló kockázati jelentések tartalmazzák az MNB-nek küldött jelentések főbb adatait, tükrözik az adatszolgáltatás struktúráját.
9. A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.
10. A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
11. A Bank törekszik hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.
12. A Bank jogszabályoknak és sztenderdeknek megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz, törekszik a belső szabályozási színvonal minőségének emelésére.
13. A Bank hatékony és eredményes kockázatkezelést előmozdító javadalmazási politikát valósít meg.
14. A Bank az által végzett tevékenység és annak kockázatai sajátosságainak figyelembe vételével, nagyságával és összetettségével összhangban álló helyreállítási tervet készít, amely magába foglalja a likviditást, a fizetőképességet (szolvenciát) súlyosan veszélyeztető állapot esetén – rendkívüli állami pénzügyi támogatás igénybevétele nélkül – a Bank által végrehajtható olyan lépéseket, amelyek biztosítják a Bank pénzügyi helyzetének stabilizálódását.
15. A Bank a helyreállítási terv, az ICAAP és az ILAAP folyamatok keretein belül stressz tesztek végzését, melyek célja a Bank prudens és szolvens működését és eredményességét érdemben befolyásoló kockázati faktorok hatásának számbavétele. A stressz tesztek a válsághelyzetekre való felkészülés alapvető építőkövei. A stressz szcenárióknak rendszerszintű eseményeken, egyedi okokra visszavezethető eseményeken és kombinált eseményeken kell alapulnia.

4.1.3.1.3 Kockázattípusonkénti irányelvek

Hitelkockázat

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

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

- hitelezési szabályzatok kialakítása
- ügyfélminősítési módszertanok kialakítása, fejlesztése
- ügyletminősítési módszertanok kialakítása, fejlesztése
- folyamatos ügyfél monitoring (korai előrejelző rendszer) kialakítása, fejlesztése
- folyamatos fedezet monitoring kialakítása, fejlesztése
- várható hitelezési veszteség (értékvesztés és céltartalék) módszertanának megválasztása, fejlesztése
- tőkeképzés módszertanának megválasztása, fejlesztése
- 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.

A működési kockázatkezeléshez a Bank jelentő és ellenőrző rendszert működtet és a kockázatkezelést segítő belső kommunikációt biztosít.

A működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése, riportolása rendszeresen megvalósul. A működési kockázatok monitoringolására mutatószám rendszer került kialakításra.

Szükség esetén a kockázatcsökkentő intézkedések meghozataláról a menedzsment intézkedik.

Egyéb kockázatok

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

4.1.3.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

A kockázati étvágy 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

- 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,
- a belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- a Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Bank kockázati étvágát a minimális tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében és az ez alapján számolt tőke megfelelési mutatóban határozza meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a belső tőkeszükségletet, és a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket.

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a 2018-as üzleti évben az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágymértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Közepes	Kockázatvállalás a pénzügyi céloknak megfelelő jövedelmezőség mellett. A lakossági és vállalkozói hitelek arányának 30%-70% 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-en keresztül, a forint pénzforgalmat közvetlen GIRO csatlakozáson keresztül bonyolítjuk.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Mérsékelt	A nagy kockázat vállalásnak minősülő egy ügyfél/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.
Működési kockázat	Mérsékelt	Alacsony kockázattűrés, folyamatos monitoring.
Kockázat típusa	Kockázati étvágymértéke	Indoklás
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A döntéshozatali folyamatnak része a likviditási kockázatok mérlegelése, a mindenkorai fizetőképesség biztosítása megfelelő szintű likvid eszközök tartásával.
Stratégia kockázat	Nagy	A külső szabályozói és felügyeleti elvárásoknak való megfelelés, a külső környezeti változás, a tőkehelyzet rendezése miatt a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására kerülhet sor.
Irányítási kockázat	Mérsékelt	Felelősségi körök, funkciók elhatárolása, belső kontrollok alkalmazása.
Külső tényezők kockázata	Nagy	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 kockázati limitek kerültek meghatározásra. A limitkihasználtság mérése folyamatos, napi, havi vagy negyedéves rendszerességgű.

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

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

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 tőke tervezést a Kockázatkezelési Osztály, valamint a Számviteli és Pénzügyi Osztály együttműködve látja el.

A Kockázatkezelési Osztály 3 fővel, a Számviteli és Pénzügyi Osztály 7,5 fővel látta el feladatait 2018-ban.

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 compliance feladatok végrehajtásáért a compliance officer felelt 2018-ban.

A belső ellenőrzés 2018-ban 3 fővel működött.

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.

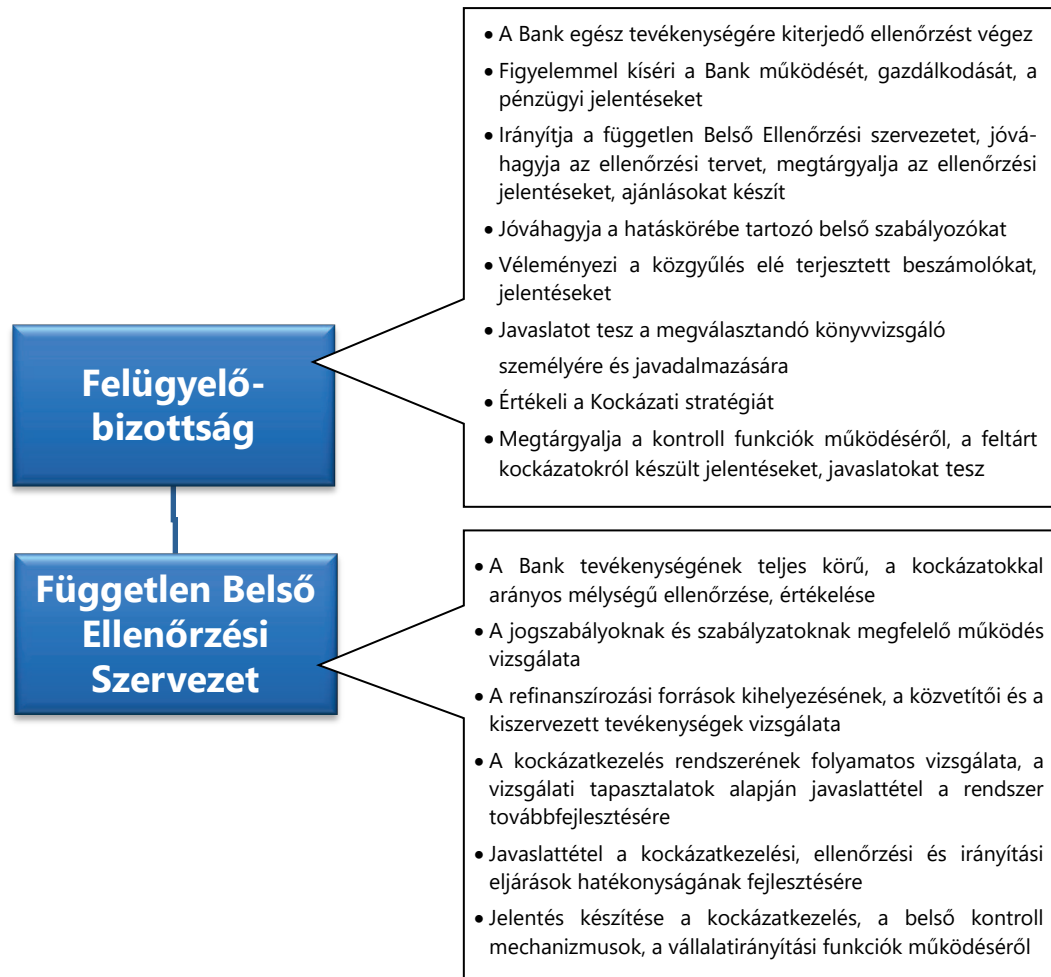
A kockázati feladatokat ellátó szervezeti egységek hatáskörét és felelőségét a Szervezeti és Működési Szabályzat valamint az egyes kockázat típusok kezelésére kialakított belső szabályozási háttér tartalmazza.

A Bankban különálló kockázati bizottság nem működik.

A kontrollok ellátásában közreműködő szervezeti egységek függetlensége biztosított, az általuk ellátott fő feladatok ismertetését a lenti ábrák szemléltetik.

2018-ban személyi változás a compliance officert érintően történt, egyéb belső kontrollal, kockázatkezeléssel és a belső ellenőrzéssel foglalkozó szervezeti egységek vezetőinek személyében változás nem történt.

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek



A Bankban működő operatív bizottságok:

- Eszköz-Forrás Bizottság
- Cenzúra Bizottságok

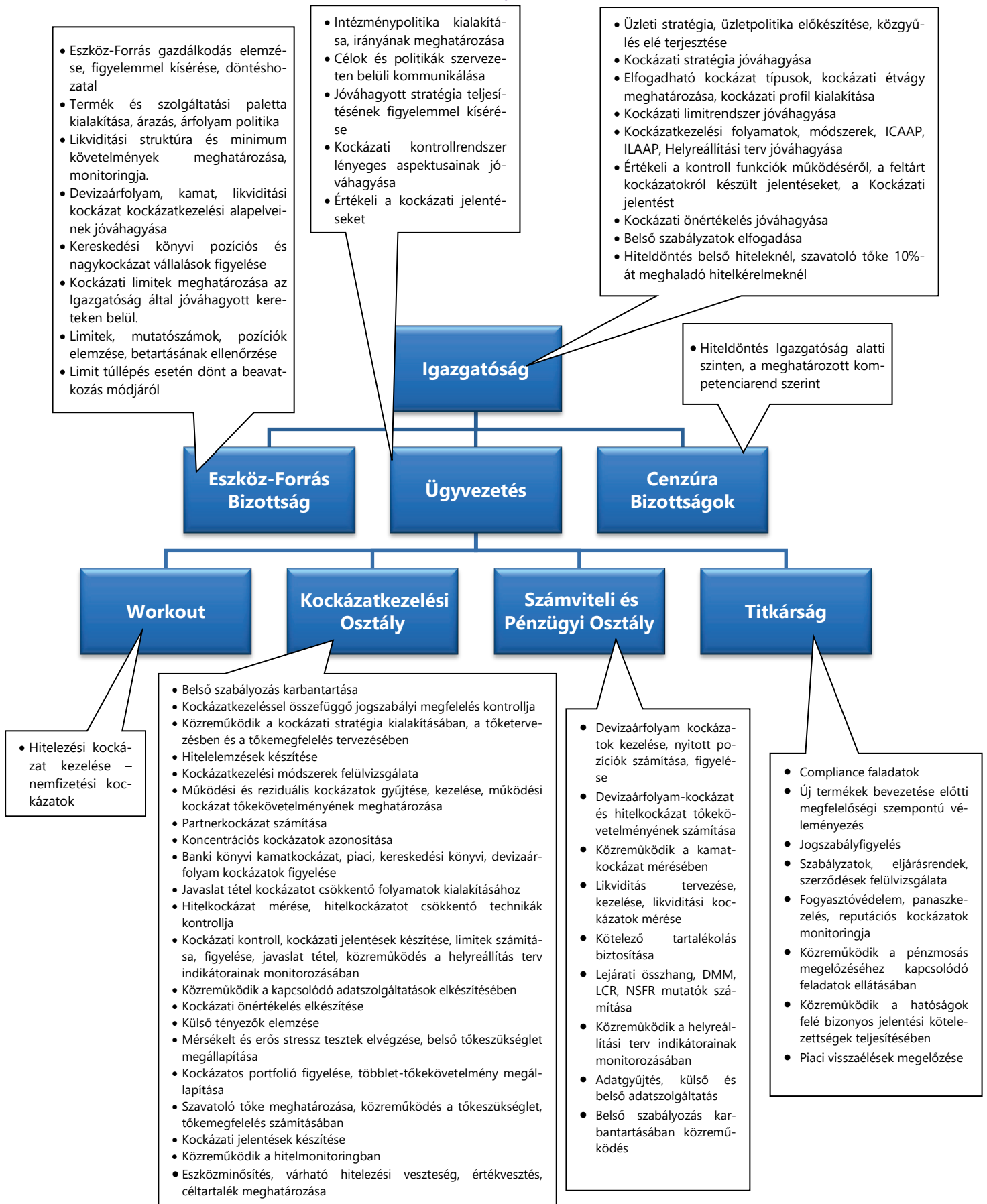
A Bizottságok saját ügyrendjük alapján végzik munkájukat, havi, illetve heti rendszerességgel üléseznek.

Az operatív irányítást biztosítja továbbá a Vezetői értekezlet.

A Vezetői értekezlet tagjai az ügyvezetők valamint az üzletirányítási és hálózatfejlesztési igazgató szavazati joggal. Állandó meghívott a vezető belső ellenőr. Az ülésen személyesen részt vesz a Titkárság kijelölt munkatársa, aki a jegyzőkönyv összeállítását, döntések továbbítását végzi a felelősként megjelölt munkatársak felé. A vezetői értekezlet heti gyakorisággal ülésezik.

A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek

II.



4.1.3.4. Kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

A szabályozói és a belső tőkeemfelelésről, a releváns kockázatok alakulásáról meghatározott rendszerességgel készül jelentés az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak. Az Ügyvezetés a kockázatok és a tőkeemfelelés alakulását folyamatosan nyomon követi.

A limittel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzés történik a döntéshozók felé. A Számviteli és Pénzügyi Osztály beszámolóik, a Kockázatkezelési Osztály belső kockázati jelentései és beszámolóik, 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 Felügyelőbizottság az ülésrendjükben meghatározott rendszerességgel tárgyalják a kockázatokra vonatkozó jelentéseket, beszámolókat.

A kockázatok és a tőkekövetelmény vonatkozásában külső adatszolgáltatást az MNB felé készít a Bank.

A kockázati stratégia, a kockázati limitrendszer, a kockázatkezelési eljárások felülvizsgálata, értékelése éves gyakoriságú.

4.1.4. A Bank által alkalmazott stressz tesztek

A stressz-tesztelés magában foglalja mindazon elemzési technikákat és kockázatkezelési módszereket, melyek segítségével a Bank átfogó képet kaphat kockázati kitettségeiről és sebezhetőségéről olyan kivételes, ám valószínű helyzetelekben, melyek ritka, de súlyos következményekkel járó külső kockázati események következtében állhatnak elő.

A Bank rendszeresen futtat stressz teszteket a tőkeemfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamat (ILAAP) és a helyreállítási terv keretében egyaránt.

A stressz-tesztek előretékintő jelleggel, átfogó módon, integrált keretben hivatottak felmérni az intézmény összes materiálisnak tekintett kockázatát. A stressz-tesztek köre felöleli mindazon piaci, gazdasági, intézményi vagy politikai jellegű kockázati faktorok hatásának számbavételét, melyek a Bank prudens és szolvens működését, illetve eredményességét érdemben befolyásolhatják.

A Bank az intézmény felső-vezetése által jóváhagyott, átfogó stressz tesztelési politikával rendelkezik, mely tartalmazza a stressz-tesztelési folyamatok összes lényeges aspektusát, így az alkalmazott módszertan részletes bemutatását, célját, gyakoriságát, alkalmazott adatokat, eredmények felhasználását, IT infrastruktúrát, felelőségi köröket.

A forgatókönyvek, a stressz tesztek és a stressz feltételezések meghatározása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

A Bank különböző forgatókönyvek alapján végez elemzéseket, ezek lehetnek:

- Piaci stressz forgatókönyv
- Intézmény-specifikus stressz forgatókönyv
- Kombinált stressz forgatókönyv, amely piaci és intézmény-specifikus feltételezéseket egyaránt tartalmaz.

A Bank a stressz alatti tőkeszükségletet egy mérsékelt, továbbá egy erős stressz hatásokat feltételező változatban is kiszámítja.

A Bank – az adott forgatókönyvtől függően – a következő kockázati típusokra vonatkozóan számol stressz tesztekkel:

- Hitelezési kockázat (ezen belül reziduális kockázat)
A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat egyrészt arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik. A portfólió minőség romlásával kapcsolatos stressz hatás vizsgálja, hogy miként nő az értékvesztés és céltartalék képzés, és miként emelkedik a romló portfólióval kapcsolatos tőkeszükséglet.
A stressz tesztek során feltételezésre kerül, hogy az ügyfelek helyzetük romlása miatt a le nem hívott hitelkeretektől a szokásoshoz képest nagyobb arányt hívnak le, valamint megemelkedik a vállalt garanciák beváltásának a volumene.
Vizsgálatra kerül továbbá, hogy stressz helyzetben általában a már késedelembe esett ügyfelek helyzete tovább romlik, a fedezetek értéke pedig csökkenhet, ami a már elszámolt értékvesztésen túl további értékvesztés elszámolást tesz szükségessé.

A stressz tesztekben számszerűsítésre kerül az is, hogy a forint leértékelődését feltételezve a devizában fennálló kitétségek forintra átszámított értékének növekedése, milyen hatást gyakorolna a hitelezési kockázatra számított tőkeszükségletre.

- Koncentrációs kockázat
A stressz teszt során vizsgálatra kerül a 20 legnagyobb – hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő - ügyfélcsoporttal szembeni kockázati kitétséget alapul véve egy feltételezett nemteljesítési veszteség hatása a Bankra.
- Devizaárfolyam kockázat
A stressz teszt feltételezése az, hogy a forint árfolyama meghatározott arányban romlik.
- Banki könyvi kamatláb kockázat
A banki könyvi kamatláb kockázat stressz alatti tőkeszükségletének meghatározásánál a sztenderdizált kamaterékenységet vizsgáljuk, a pozíció mértékére meghatározott, párhuzamos (minden lejáratú sávban azonos) kamatsokkal számolva.
- Likviditási és finanszírozási kockázat (ILAAP keretében)
A Bank a likviditási kockázatot alapvetően belső és külső (LCR, NSFR) kontroll funkciókkal monitorozza, továbbá stressz tesztek készíti a likviditási stressz szituációk mérésére
- Működési kockázat
A stressz teszt a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározott százalékkal történő megemelkedését feltételezi.

A Bank az arányosság elve alapján, méretétől, tevékenységétől, kockázati étvágyától, kockázatkezelési tevékenységétől függően alakítja stressz-tesztelési módszertanát, figyelembe véve portfóliójának jellemzőit, vállalt kockázatait, illetve a külső környezet állapotát.

A Bank a stressz tesztek eredményét az alábbi területeken használja fel:

- tőkeszámítás
- likviditási helyzet értékelése
- tőketervezés
- kockázati stratégia kialakítása
- általános felsővezetői döntéshozatal (vészforgatókönyvek kidolgozása, limitek felállítása)
- amennyiben szükséges, megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések meghozatala (tőkeemelés, limitek szigorítása stb.).

4.2. Kockázattípusonkénti általános információk

4.2.1. Hitelkockázatra vonatkozó általános információk (EU CRA)

A hitelkockázat a szerződéses partnerek nem- (vagy nem szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Bankkal szemben fennálló (mérlegben lévő vagy mérlegen kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelezési kockázat megfelelő kezelése kiemelkedő jelentőséggel bír a bankügyviteli folyamatok szervezése, kialakítása során.

A Bank a kockázati stratégia keretén belül meghatározza a hitelkockázat kezelés keretrendszerét, a kockázatkezelési alapelveket, irányelveket, célkitűzéseket.

Hitelezési és partnerkockázat-kezelési alapelvek

- A kockázatkezelés és annak mértéke az ügyfélminősítéstől, a figyelembe vehető biztosítéktól vagy más kockázatmentesítő technikától, az ügyfél méretétől, gazdálkodásától, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és kockázatvállalási hajlandóságától függ.
- A hitelnyújtás elsősorban a hiteladós cashflow termelő képességén alapul.
- Gyengébb ügyfél minősítéshez, magasabb fedezeti elvárás párosul, jobb minőségű biztosítékokra vagy más kockázatmentesítő technikákra van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.
- A körültekintő hitelezés értelmében devizában hitelt akkor nyújt a Bank, ha a hitelfelvevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal szorosan korreláló devizabevételekkel. A Bank saját forrásain kívül refinanszírozást is igénybe vehet.

- A kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálatra kerül az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozása és a döntés ügyfélcsoport szintjén kerül meghozatalra.
- A kockázatvállalásra vonatkozó döntéshozatali jogosultságokat a Bank kompetencia rendbe foglalja.
- A Bank csak olyan közvetítőket alkalmaz, amelyek rendelkeznek a megfelelő felügyeleti engedéllyel, és megfelelnek a közvetítőkre kialakított belső követelményeknek.
- A Bank a hitelportfólió minőségét folyamatosan figyeli és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.
- A Bank tevékenysége során betartja a lakossági hitelezésre vonatkozó törvényekben, jogszabályokban (például a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról, a felelős hitelezésről, a fogyasztóknak nyújtott hitelről, a tájékoztatási szabályokról) megfogalmazott előírásokat, így a hitelfedezeti arány (*loan to value (LTV)*), a törlesztőrészlet/jövedelem arány (*payment to income (PTI)*) előírásokat, egyéb korlátokat.
- A Bank együttműködik a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitel helyreállítására irányuló megoldás keresési folyamatokban.

Az éves üzleti politika elkészítése során a hitelezési politika kialakításával a Bank hitelkockázati étvágya is meghatározásra kerül. A hitelezési politika kiterjed a preferált termékekre és ágazatokra, a meglévő portfóliók és az új kihelyezések esetében elvárt célkitűzésekre és tervekre, az egyes szegmensekkel kapcsolatos főbb elvárásokra.

A kitézött tervek, elvárások, limitek monitoringja rendszeresen megtörténik és riportolásra kerül a testületek, a vezetőség, a központi irányítás és a hálózat felé egyaránt.

A Bank független kockázatkezelési szervezetet működtet. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységeket a 4.1.3.3. fejezet ismerteti.

Az üzleti tervek teljesítésének mérését a controller végzi. A behajtásra átadott ügyletek kezelése a Workout Osztály feladata. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározása a Számviteli és Pénzügyi Osztály feladatkörébe tartozik. A Kockázatkezelési Osztály végzi a döntéselőkészítő hitelelemzéseket, koordinálja a hitelmonitoring folyamatokat, a hitelkockázatok csökkentése érdekében különböző kontroll vizsgálatokat és historikus adatgyűjtéseket végez, monitoringolja a fedezetek felülvizsgálatát, hitel portfólió elemzéseket készít, folyamatosan méri a kockázati limitek kihasználtságát, vizsgálja a Bank nagykockázati kitétségét, végrehajtja az eszközállomány minősítését, kiszámítja a várható hitelezési veszteséget és meghatározza a szükséges értékvesztés és céltartalék összegét.

A compliance, a belső ellenőrzés, a kockázatkezelés egymástól független szervezeti egységek, elkülönülő hatáskörökkel.

A fenti szervezeti egységekkel valósulnak meg a Banknál a kontrollfunkciók kapcsán támasztott főbb követelmények.

A hitelkockázat kezelésére vonatkozó belső előírásokat különböző szabályzatok tartalmazzák, melyek meghatározzák

- a kockázatvállalási folyamatot és módszereket, feladatköröket,
- a döntéselőkészítés szabályait, a résztvevők feladatait, felelősségét, együttműködését,
- kockázatvállaláshoz kapcsolódó döntési szinteket, jogköröket, kompetenciákat,
- az alkalmazandó kockázati limitrendszeret, a limitek számításának alapelveit, a limitek mértékét,
- a kockázatvállalások ellenőrzésére vonatkozó feladatokat, követelményeket,
- a hitelkockázat vállaláshoz kapcsolódóan elfogadható fedezeteket, a fedezetek elfogadásának feltételeit,
- az adósok pénzügyi helyzetének, jövőbeli fizetőképességének elbírálásához alkalmazandó szempontokat,
- a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, az alkalmazandó eljárások rendjét,
- a kockázatvállalások felülvizsgálatának és monitoringjának szabályait és folyamatait,
- a problémás ügyek kezelésének rendjét,
- a nyilvántartás, a beszámolás, a kockázati kontrollok, az adatszolgáltatás rendjét.

4.2.2. Partnerkockázattal kapcsolatos általános információk (EU CCRA)

A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása előtt.

A Bank kockázati stratégiájára partnerkockázatot hordozó ügyletek kötése nem jellemző. A Bank partnerkockázatot keletkeztető ügyletet elsősorban forrásszerzési céllal, vagy deviza árfolyamkockázat fedezésére köt. Hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú (*wrong-way*) kockázat leginkább jellemző a Bank nem köt.

A Bank csekély derivatív piaci aktivitással rendelkezik, az MNB-vel kötött HIRS és MIRS ügyleteken kívül 2018-ban egyéb származtatott ügyleteket nem tartalmazott a portfólió. Az ügyletekhez az MNB terméktájékoztatóban közzétett letétfizetési kötelezettség tartozott. A HIRS ügyletek letéti összege naponta került megállapításra és elhelyezésre a letéti számlán.

A Bank rendelkezik szabállyal a partnerkockázat és a hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről, melyben előretelintő jelleggel a jövőben esetlegesen felépülő partnerkockázati kitétségek értékelésére és kezelésére vonatkozó eljárások is rögzítésre kerültek. Így többek között az alábbi előírásokat tartalmazza a belső szabályozás:

A partnerkockázat kezelése magába foglalja:

- az ügyfelek rendszeres monitoringját;
- az ügyletek és az ügyfelek felé irányuló kitétségek értékelését;
- a kapott és adott fedezetek, kezdeti és változó letétek figyelését;
- a rossz irányú kockázatok figyelését;
- az ügyfelek kitétségére vonatkozó limitek felállítását;
- az ügyletek limitterhelésének konzervatív számítását, figyelembe véve az ügylet kockázatát és a partnerrel kötött nettósítási és letéti keretszerződéseket is;
- az ügyletek rendszeres és megbízható jelentését az EMIR adatbázisba a hatályos jogszabályoknak megfelelően.

A modern pénz- és tőkepiaci kockázatkezelés irányvonalának megfelelően ajánlott:

- nettósítási megállapítások kötése,
- fedezetek bevonása,
- a kezdeti és változó letétek elszámolására keretszerződések kötése és az elszámolás folyamatos működtetése,
- a központi szerződő félén keresztüli klíring.

A Bank a partnerkockázat számszerűsítéséhez a piaci árazás szerinti módszert használja.

4.2.3. Piaci kockázattal kapcsolatos információk (EU MRA)

A piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

A piaci kockázat elemei:

- pozíciókockázat: kereskedési könyvi kamat- és árfolyamkockázat
 - hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok egyedi és általános kockázata
 - tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok egyedi és általános kockázata
 - értékpapírosítási és korreláció kereskedési pozíciók egyedi kockázata
- a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázat
- a tevékenység egészében meglévő árukockázat.

A Bank a piaci kockázatok kezelésére szolgáló kereteket a kockázati stratégiájában és az ICAAP szabályzatban határozta meg. A Bank piaci kockázatokot ezen belső szabályzatokban meghatározott keretek között és azok mértékéig vállal.

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 nem rendelkezik sem kereskedési könyvi pozíciókkal, sem árupozíciókkal, így a piaci kockázatok közül a devizaárfolyam-kockázatnak van kitéve.

A Bank a devizaárfolyam-kockázat kezelésére limitrendszert működtet. A döntési hatáskörök és a kockázati limitek kialakítása során mérlegelésre kerül a tevékenység jellege, nagyságrendje és összetettsége.

A piaci kockázat mérési módszertanát és a vállalható kockázati kitétséget behatároló limitrendszert az Igazgatóság hagyja jóvá.

A kockázati stratégia meghatározza a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó alapelveket és célokat.

Devizaárfolyam-kockázatkezelési alapelvek

- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződéseinek tekintetében a devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke meghatározott mértékét.
- A Bank a különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan - napi szinten – figyeli és kezeli.
- A Bank a működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciókat mielőbb lezárja.

- A Bank a működési feltételeket úgy alakítja ki, olyan jelzőrendszert működtet, hogy az üzleti területek a rájuk vonatkozó limiteket folyamatosan betartsák.
- Elvárás, hogy a limittúllépéseket, azok okait szigorúan dokumentálni kell, illetve azokról be kell számolni a kompetens vezető testületek részére.

A devizaárfolyam kockázatot a felelősök aktívan kezelik.

A devizaárfolyam pozíció, a limitkihasználtság, a szabályozói tőkeigény mérését a Számviteli és Pénzügyi Osztály naponta végzi.

A limitek betartását a Kockázatkezelési Osztály havi rendszerességgel vizsgálja, a limitkihasználtságról rendszeresen riportol a kockázati jelentésben, továbbá negyedévente a devizaárfolyam szélsőséges elmozdulását feltételezve stressz tesztekkel végzi.

A piaci kockázatok kezelésének megfelelő biztosítása az Eszköz-Forrás Bizottság illetékessége. Az Eszköz-Forrás Bizottság ülésrendjében meghatározott rendszerességgel tárgyalja a devizaárfolyam-kockázat alakulásáról szóló beszámolókat.

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatot a Bank szintén lényeges kockázatnak minősíti, külön belső szabályozást és limitrendszert működtet kezelésére. A banki könyvi kamatkockázat vizsgálata része a tőke megfelelés belső értékelési folyamatának (ICCAP), a stressz tesztelési politikának.

4.2.4. Likviditási kockázattal kapcsolatos információk

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű magas minőségű likvid eszköz tartásával, a közgazdaságilag releváns kockázatokot prudensen közelítő fejlett kockázatmentési technikák alkalmazásával, az operációs kockázatokot minimalizáló világos és átlátható, - a funkciókat, hatás- és felelősségi köröket pontosan lehatároló - eljárásrendek és folyamatok kialakításával, valamint a menedzsment megalapozott döntéseihez szükséges információkat biztosító megfelelő gyakoriságú magas színvonalú jelentésekkel valósítja meg.

A likviditási kockázat kezelési funkcion belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezetileg is elválik a kockázatmentési és stratégiai kockázatmentelési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertant kialakítását valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Számviteli és Pénzügyi Osztály végzi. A likviditási kockázatok napi menedzselésének feladatát az adott osztályon erre kijelölt személyek valamint a befektetési tanácsadó látják el.

A Számviteli és Pénzügyi Osztály a likviditási kockázatokot érintő témákban havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottságnak. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint prospektív javaslatokat fogalmaz meg azon döntést igénylő jövőbeli kihívások vonatkozásában, melyeket a vonatkozó szabályzatok nem utalnak a terület döntési hatáskörébe. A likviditási kockázatkezelési módszertant rögzítő Likviditási kockázatkezelési szabályzatot az Eszköz-Forrás Bizottság éves gyakoriságú felülvizsgálatát követően a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

Éves rendszerességgel beszámoló készül a Bank Igazgatósága részére, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt év során történt likviditási kockázatokot érintő jelentős események, a kockázatkezelést érintő külső és belső vizsgálatok eredményei, megbizonyosodik az alkalmazott kockázatkezelési módszertani keret megfelelőségéről.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton (1 és 3 hónap) is fedezniük kell a releváns kockázatokot. A likviditási tartaléknak fedezetet kell nyújtania normál üzletmenet mellett az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditási igényére.

A likvid eszköz portfólió főbb komponensei a jegybanki kihelyezések, az állampapírok és a jelzáloglevelek, de alacsonyabb részarányban tartalmaz pénzügyi kihelyezéseket is. A likviditásmenedzsment konzervatív megközelítését alkalmazva, az ügyfélhitelek portfólió várható lejáratú pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

A Polgári Bank Zrt. a Magyar Nemzeti Bank 9/2017 (VIII.8) számú ajánlásának 2. mellékletének 2. táblájában foglaltak bemutatását mellőzi, mert azoknak a Bank szempontjából nincsen jelentős hatása az alábbiak következtében:

- Kiemelkedően magas LCR ráta
- Nem várható jelentős kiáramlás
- Nem várható LCR elmozdulás

Sorszám	Megnevezés	Súlyozatlan érték összesen (átlag)	Súlyozott érték összesen (átlag)
(adatok millió forintban)		2018.12.31	2018.12.31
Az átlag számítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összesen magas minőségű likvid eszköz	12 506	12 499
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	29 013	2 162
3.	Stabil betétek	15 452	773
4.	Kevésbé stabil betétek	13 561	1 390
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 032	223
6.	Operatív betétek (minden partner) és szövetkezeti bankok hálózaton belüli betétek	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1 032	223
8.	Fedezetlen adósság	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	0	0
10.	Egyéb követelmények	2 683	246
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	2 683	246
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	119	13
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0
16.	Összes kiáramlás	32 847	2 644
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	0
18.	Teljes kitétségekből származó beáramlások	1 048	617
19.	Egyéb beáramlások	174	869
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}	0	0
20.	Összes beáramlás	1 222	1 486
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0
EU-20b	90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0
EU-20c	75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	1 917	790
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		12 499
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		2 052
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		609,1%

4.3. A vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk

A Bank legfőbb szerve a közgyűlés. A Bank ügyvezető szerve az igazgatóság, az ügyvezetés ellenőrzési feladatát a felügyelőbizottság látja el. A közgyűlés tagjai a Bank részvényesei. Az igazgatóság 2017. január 01-től kezdődően 5 (öt) tagból áll, 2 (két) olyan tagja van, aki a Bankkal munkaviszonyban áll (belső tag). A felügyelőbizottság - szintén 2017. január 01-től- 3 (három) tagból áll.

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására irányuló munkaerő-felvételi politikával illetve diverzitási politikával.

A Bank vezető testületi tagjaival kapcsolatos nyilvánosságra hozatali kötelezettség a CRR 435. cikk (2) bekezdés a) pontja szerint:

Igazgatósági tagok:

- Béke Lászlóné elnök-ügyvezető
- Lukácsné Ujj Zsuzsanna gazdasági ügyvezető
- Makó Albert
- File Ferenc
- Dr. Szilágyi Péter

Igazgatóság szakmai összetétele		Tisztségek száma
Béke Lászlóné Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.	Banki tanácsadó (1998)	2
Lukácsné Ujj Zsuzsanna Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	2
Makó Albert Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	2
File Ferenc Debreceni Agrártudományi Egyetem	Növénytermesztési üzemmérnök (1984)	5
Dr. Szilágyi Péter Marx Károly Közgazdaság- tudományi Egyetem Budapest	Okleveles közigazda (1981)	3

Felügyelőbizottsági tagok: - Feketéné Molnár Erzsébet elnök
- Bujdosó Imréné
- Szabó Béla

Felügyelőbizottság szakmai összetétele		Tisztségek száma
<p>Feketéné Molnár Erzsébet Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest</p> <p>Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Budapest</p> <p>Pénzügyminisztérium</p>	<p>Üzemgazdász (1980)</p> <p>Okleveles közgazdász (1987)</p> <p>Okleveles könyvvizsgáló (1995)</p>	3
<p>Bujdosó Imréné Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.</p>	Banki tanácsadó (1998)	1
<p>Szabó Béla József Attila Tudományegyetem Szeged</p> <p>Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem</p>	<p>Okleveles társadalombiztosítási szakember (1996)</p> <p>Személyügyi szakosító oklevél (199)</p>	1

A kockázatokra vonatkozó információk jelentési rendszerét a 4.1.3.4. fejezet ismerteti.

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A 2018-ban hatályos Javadalmazási Politikát a Bank Felügyelőbizottsága a 12/2018. (02.13.)/Fb. határozatával, ezt követően az Igazgatósága a 26/2018.(02.13.)/ Ig. számú határozattal fogadta el. A Javadalmazási Politika kialakítása során alapelvek, a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók céljainak a hosszú távú összehangolása is, a rövid távú érdekekkel szemben. A hosszú távú érdekeknek meg kell jelenni az alpbér és a teljesítményjavalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavalmazás mértékének és kifizetési módjának meghatározásában.

A Javadalmazási Politika minden munkavállaló számára világos, átlátható, pontosan tervezhető juttatási rendszert biztosít.

A Bank a dolgozói munkavégzését azzal ismeri el, hogy bizonyos juttatásokat minden munkavállaló számára alanyi jogon, a munkaviszony létrejöttéből adódóan, a teljesítmény értékelésétől függetlenül biztosít a dolgozóknak.

A Bank alapvető célja, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. A munkavállalók számára minden évben meghatározza a teljesítménymérés feltételeit, amelyben a Bank üzleti teljesítményét, a szervezeti egységek eredményességét és a munkavállalók egyéni teljesítményét külön-külön részletezett szempontok figyelembe vételével értékeli.

A Javadalmazási Politikának mind a munkatársak személyes fejlődését, mind a Bank sikerességét támogatnia kell. Ennek érdekében a munkavállaló számára egyéni célokat is meg kell határozni, melyek segítik képességei fejlesztésében és kibontakoztatásában. Ezeket a célokat ugyanakkor úgy kell meghatározni, és olyan további kritériumokkal kell kiegészíteni, hogy a kitűzött céljai elérésével a munkatárs hozzájáruljon a Bank sikerességéhez.

Minden mutató kiválasztását megelőzi annak vizsgálata, hogy a várható alakulása elég stabil és megbízható-e ahhoz, hogy referenciaként lehessen használni a teljesítményértékeléshez.

A Bank a Javadalmazási Politika megfogalmazásakor folyamatosan szem előtt tartja az üzleti szemlélet erősítését, az ügyfél orientáltság fejlesztését, a csapatmunka ösztönzését és a belső együttműködés erősítését.

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredmények elérésért érzett felelősséget.

A Bank a Javadalmazási Politika kialakításakor figyelembe vesz többek között olyan speciális szakmai értékeket is, mint a magas fokú compliance kultúra, az etikus piaci magatartás, a modern és hatékony ügyfélkezelés, az összeférhetlenség kizárása, valamint a kontroll funkciókat betöltők javadalmazásának függetlensége az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől.

A Bank tartózkodik a Javadalmazási Politikára és annak alkalmazására vonatkozó külső és belső szabályozásban meghatározott előírások megkerülésére alkalmas technikák alkalmazásától (pl.: kiszervezés formájában, ügynökök, egyéb munkavállalónak nem minősülő közreműködők megbízásával, off-shore intézmények közbeiktatásával).

A Bank a Javadalmazási Politikájának tartalmát méretével (mérlegfőösszeg, tőkeszint, munkavállalók és fióktelepek számának a teljes hitelintézeti, szektorhoz viszonyított aránya), belső szervezetével, tevékenysége jellegével, körével, nagyságrendjével, összetettségével és jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan (arányosság elvének alkalmazása), a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglaltakkal összhangban határozza meg.

A Javadalmazási Politika a Bank minden tisztségviselőjére és munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed és az általános szabályokon túl a Hpt. 117. § (2) bekezdésben meghatározott kiemelt személyi körre vonatkozóan speciális szabályokat is meghatároz.

Kiemelt személyek köre

- I. Kategória: Vezető állású személyek: az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság elnöke, tagja és az ügyvezető
- II. Kategória: Kockázatvállalási, compliance és belső ellenőrzési funkciót betöltő vezetők
 - kockázatkezelési osztályvezető
 - vezető belső ellenőr
 - jogtanácsos, titkárságvezető
- III. Kategória: Az I-II. kategóriába foglaltakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozó munkavállalók, akiknek tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására
 - igazgatók
 - osztályvezetők
 - fiókvezetők, befektetési üzletágvezető, controller

A Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek részére két típusú javadalom jár: alapjavadalmazás és teljesítmény-javadalmazás.

Az Alapjavadalmazás elemei

Alapbér

A Bank munkavállalói alapbérre jogosultak, amelyet a tárgyhoz utolsó munkanapján a fizetési számlájukra történő átutalással kapnak meg. Az alapbér mértéke függ a pozíció felelősségi szintjétől, a munkavállaló képzettségétől, szakmai tudásától és tapasztalatától.

Juttatások

Jogszabály alapján biztosított juttatások:

- kötelező foglalkozás-egészségügyi ellátás
- munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítés
- képernyő előtti munkavégzés esetén az élelátás biztosításához szükséges szemüvegtérítés támogatása
- fizetési előleg

Cafeteria:

- meghatározott keretösszegeken belül különböző juttatási formák közül a munkavállaló választhat

Általános juttatások:

- sporttevékenység támogatása
- kedvezményes dolgozói hitel
- jubileumi jutalom/törzsgárda jutalom
- 13. havi fizetés
- szociális segély
- kitüntetéshez kapcsolódó jutalom
- képzés támogatása

Meghatározott munkakörökhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások:

- szolgálati gépjármű
- mobiltelefon
- mobilinternet

Tiszteletdíj

Az Igazgatóság és Felügyelőbizottság elnöke és tagjai havi rendszerességgel tiszteletdíjban részesülnek. A tiszteletdíj mértékét a Közgyűlés állapítja meg, akként, hogy az igazodik a felelősség mértékéhez, arányban áll a végzett munkával és ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Bank számára. A külső igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok (munkaviszonyban nem álló tisztségviselők) teljesítményjavadalmazásban nem részesülnek.

A Teljesítményjavadalmazás formái**Prémium – kiemelt személyi kör részére**

Prémium a kiemelt személyi körbe tartozó munkavállalók részére adható. A prémium feltételek meghatározása a munkáltató diszkrecionális döntése, a munkáltató nem köteles a prémiumkitűzésre.

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok

- adózás előtti eredmény
- nem teljesítő hitelek részarányának mértéke (kockázati mutató)
- tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke (kockázati mutató)
- likviditási kockázatokat mérő mutatószám (ok) mértéke (kockázati mutató)
 - o LCR mutató mértéke
 - o DMM/DEM mutató mértéke

A mutatószámok vonatkozásában a teljesítményértékelés szempontjából – az adott évet beleszámítva – három év mutatóit kell figyelembe venni.

Prémium mértéke

Munkaszerződésben, egyéb megállapodásban prémium javadalomra kötelezettség nem vállalható. A Hpt. 118. § (1) bek. alapján a teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az alapjavadalom 100 %-át.

A prémiumkitűzésre a munkáltató és a munkavállaló által aláírt megállapodásban kerül sor. A tárgyévi megállapodás tartalmazza az adott évre vonatkozó célfeladatokat, illetve a prémium mértékét. A prémium mértéke a kitűzésben foglaltak 100 %-os teljesítésének felel meg, amennyiben a teljesítmény 100 % alatt marad az eltérés %-os mértékének megfelelően változik a prémium összege. Kizárólag objektív mutatószám tervezett meghaladó teljesülése esetén lehetséges 100 %-ot meghaladó prémium kifizetése, maximum a túlteljesítés %-ának az 50 %-áig, és 100 %-os teljesítésre számított prémiumösszeg 120 %-áig. Kiemelt személyek esetében az összes teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az alapjavadalom 100 %-át.

Célfeladatok megoszlása

Általánosságban:

- 40 % a Bank teljesítményétől, eredményétől függő
- 30 % kockázati mutatóktól függő
- 30 % szervezeti egység és egyéni mutatóktól, teljesítménytől függő

Belső kontroll feladatokat ellátók esetén:

- 60 % szervezeti egység mutatóktól, teljesítményétől függő
- 40 % egyéni mutatóktól, teljesítménytől függő

Teljesítménykitűzés, értékelés, a teljesítmény mérése, újraértékelés

A prémium kitűzését lehetőség szerint a tárgyévi üzleti terv Igazgatóság általi jóváhagyását követően kell megadni.

Kiemelt személyek esetében a teljesítményértékelés alapja a Bank hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés, teljesítmény mérés időszaka 3 évre terjed ki.

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének teljesítését megelőzően a teljesítményt újra kell értékelni. Kizárja a kifizetést, ha

- a Bank tőke megfelelési mutatója jogszabályban előírt szint alatt marad,
- a Bank veszteséges gazdálkodása esetén
- a kiemelt személy negatív irányú magatartásváltozása következett be és ezzel veszteséget okozott a Banknak.

Prémiumra az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,
- az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte
- az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján munkaviszonyban állt és nem áll felmondás alatt.

Prémium juttatása

Prémium juttatásának eszközei

- legalább 50 % részvényhez kötött eszköz (Polgári Bank Zrt. részvény)
- legfeljebb 50 % készpénz.

Halasztott juttatás, kifizetés:

A kiemelt személyek körének a teljesítményjavaldalmazást három éves időszak alatt kell kifizetni, az alábbiak szerint:

- tárgyévet követő első év 60 %,
- tárgyévet követő második év 20 %,
- tárgyévet követő harmadik év 20 %.

Prémium kifizetése

Prémiumelőleg fizetése akkor lehetséges, ha az adott tárgyév I-IX. hónapjának lezárását követően, az éves üzleti tervnek a prémium meghatározott része kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámai, mutatószámok év közben történő alakulásából a prémium kifizethetősége feltételeinek teljesülésére megalapozottan következtetni lehet, és a kitűzött prémiumfeladatok időarányosan teljesültek. A prémiumelőleg összege a 100 %-os teljesítmény esetén elérhető, az elszámolás évében készpénzben kifizethető prémium (tárgyévet követő első, második, harmadik év) legfeljebb 50 %-a lehet. Az előleg kifizetésének időpontja tárgyév december hónap.

Prémium kifizetése az éves rendes Közgyűlést követően, a lefolytatott teljesítményértékelések, a Közgyűlés által elfogadott beszámoló, továbbá a könyvvizsgáló által auditált teljesítménymutatók alapján lehetséges.

Amennyiben a prémium kifizethetőségére vonatkozóan az előírt feltételek nem teljesülnek, a már kifizetett prémiumelőleget vissza kell fizetni, vagy a prémiumelőleg összege tekintetében – visszafizetés hiányában – a hatályos Mt. jogalap nélkül kifizetett munkabér elszámolás visszakövetelésére vonatkozó szabály érvényesíthető.

Prémium csak akkor fizethető, juttatás csak akkor adható, ha

- a Bank pénzügyi helyzete fenntartható,
- a Bank, az érintett szervezeti egység és a vezető állású személy vagy munkavállaló teljesítménye azt indokoltá teszi,
- a kifizetés nem veszélyezteti a Bank megfelelő szavatoló tőke szintjének fenntartását.

A prémium elszámolására, a prémiumelőleg esetleges visszafizetésére a tárgyévet követő, a Bank éves rendes közgyűléséhez kapcsolódó Igazgatósági döntés alapján kerülhet sor.

Célprémium –a kiemelt személyi körbe nem tartozó munkavállalók

A célprémium feltételek meghatározása a munkáltató diszkrecionális döntése, a munkáltató nem köteles célprémium kitűzésére.

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok:

- adózás előtti eredménye
- szervezeti egység eredménye.

Munkaszerződésben, egyéb megállapodásban célprémium javadalomra kötelezettség nem vállalható. A célprémium mértéke maximum az éves alaplábér 50 %-a lehet.

Célfeladatok megoszlása:

Általánosságban:

- 30 % a Bank teljesítményétől, eredményétől függő
- 40 % szervezeti egység mutatóktól, teljesítményétől függő
- 30 % egyéni mutatóktól, teljesítményétől függő.
-

Belső kontroll feladatokat ellátók esetén:

- 60 % szervezeti egység mutatóktól, teljesítményétől függő
- 40 % egyéni mutatóktól, teljesítménytől függő

Teljesítménykitűzés, értékelés, a teljesítmény mérése

A célprémium kitűzését lehetőség szerint a tárgyévi üzleti terv Igazgatóság általi jóváhagyását követően kell megadni.

Célprémiumra az a munkavállaló jogosult, aki az alábbi kritériumok mindegyikének megfelel:

- az adott évre vonatkozó célkitűzés részére megtörtént,
- az értékelt időszaknak legalább a felét aktív munkaviszonyban töltötte
- az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján munkaviszonyban állt és nem áll felmondás alatt.

A célprémium kifizetése készpénzben történik, az elszámolás és kifizetés egyéb feltételei megegyeznek a prémium kifizetésnél leírtakkal. Újraértékelés és visszakövetelés a célprémium esetében nem alkalmazandó

Részvényhez kötött, nem készpénzalapú eszköz

A Bankban a nem készpénz alapú eszköz a részvény. A vezetői részvényjuttatási program feltételeit a Bank közgyűlése hagyja jóvá.

Munkaviszony megszűnése esetén járó juttatások

Az alapvető munkáltatói jogok gyakorlása (munkaviszony létesítése, megszüntetése, munkaszerződés módosítása, a javadalmazás megállapítása – ideértve a végkielégítést és egyéb díjazást, illetve juttatást is) a jogszabályban, az Alapszabályban, illetve az Igazgatóság ügyrendjében, Szervezeti Működési Szabályzatban meghatározott, erre jogosult által történik. A munkaszerződés feltételeiről, költségtérítések szabályairól, továbbá a munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó juttatásokról a munkáltatói jogkört gyakorló – figyelemmel a Munka Törvénykönyvében foglaltakra – állapodik meg a munkavállalóval.

A vezető beosztású munkavállalók felmondási idejének és végkielégítésének mértékét a Banknál eltöltött munkaviszonyának, munkaszerződése feltételeinek figyelembe vételével, a betöltött munkakörhöz kapcsolódó felelősség és a teljesítmény függvényében kell meghatározni.

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetéseknek az eltelt időszakban elért teljesítményt kell tükrözniük, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat. A Bank nem köthet olyan, a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó megállapodást, ahol a kifizetés a munkavállaló teljesítményétől független, vagy a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében a Banknál keletkezett veszteség ellenére történne. Ez nem érinti mindazon végkielégítések kifizetését, amelyek a stratégia változása, átalakulás, vállalatfelvásárlás következtében megszűnő szerződések kapcsán történnek.

A vezető beosztású munkavállaló részére a Munka Törvénykönyvében meghatározott összegnél nagyobb összegű végkielégítés nem fizethető – sem a munkaviszony rendes felmondással történő megszűnése esetében, sem átalakulás következtében megszűnő munkaviszony esetében – akkor, ha a Bank a vezető beosztású munkavállaló megbízatásának időtartama alatt olyan jelentős mértékű veszteséget halmozott fel, amellyel elveszítette a korábbi években felhalmozott eredménytartalmat.

Nem köthető olyan, a munkaviszony megszüntetésékor a juttatáshoz vagy egyéb jogcímen történő kifizetéshez vezető, ahhoz kapcsolódó megállapodás, amely a munkavállaló tevékenysége, túlzott kockázatvállalása következtében a Banknál keletkezett veszteség ellenére történne. Kiemelt személy részére az Mt-ben meghatározottnál nagyobb mértékű felmondási idő ellenértéke, végkielégítés vagy egyéb juttatás nem fizethető akkor, ha a Bank a kiemelt személy munkaviszonyának időtartama alatt olyan jelentős mértékű veszteséget halmozott fel, amelynek következtében az eredménytartalmat elveszett.

Munkaviszony megszüntetés esetén a halasztott, még ki nem fizetett teljesítményjavadalom az eredeti halasztási terv szerint kerül elszámolásra, kivéve, ha a munkáltatói jogkört gyakorló és a munkavállaló – egyéb szempontokat is mérlegelve – eltérően állapodik meg.

A Javadalmazási Politika kialakítása, felülvizsgálata és ellenőrzése

A Bank a tevékenységével, nagyságrendjével és kockázataival arányos Javadalmazási Politikával rendelkezik. A Bank a Javadalmazási politika kialakítása során különös figyelmet fordít a kockázatvállalási limitek betartására, célkitűzéseire, hosszú távú üzleti stratégiájára.

A Javadalmazási Politika végrehajtását a Belsőellenőrzés évente vizsgálja. A belső ellenőri vizsgálati jelentést az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság megtárgyalja; szükség esetén javaslatot tesz a Javadalmazási Politika módosítására.

A Felügyelőbizottság feladata

A Javadalmazási Politika elveinek elfogadása és felülvizsgálata, valamint a javadalmazási politika végrehajtásának ellenőrzése – a belső ellenőrzésen keresztül – a felügyelőbizottság kompetenciája.

A Belsőellenőrzés teljesítményértékelési szempontjait a Felügyelőbizottság hagyja jóvá, a Javadalmazási Politikában definiált elvekkel összhangban.

Az Igazgatóság feladata

A Javadalmazási Politika végrehajtása illetve végrehajthatása az igazgatóság feladata.

Évente legalább egyszer megvizsgálja a Javadalmazási Politikát abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe veszik-e a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, a bevételek valószínűségét és ütemezését.

Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ide értve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.

Javaslatokat készít a Javadalmazási Politika kialakítása kapcsán.

Ellenőrzi, hogy a Javadalmazási Politika valóban összhangban van-e a Bank kockázataival, megfelel-e a tőke és likviditási helyzetének és a hosszú távú irányítási stratégiának.

Véleményezi a javadalmazási politika végrehajtásának ellenőrzése és felülvizsgálata kapcsán a Felügyelőbizottság részére készített előterjesztéseket.

Az igazgatóság és felügyelőbizottság elnöke valamint tagjai havi rendszerességgel tiszteletdíjban részesülnek. A tiszteletdíj mértékét a közgyűlés állapítja meg, akként, hogy az igazodik a felelősség mértékéhez, arányban áll a végzett munkával és ne okozzon túl nagy anyagi megterhelést a Bank számára.

Az irányító és az ellenőrző testület elnökei havi 200 E Ft, tagjai pedig havi 180 E Ft havi tiszteletdíjban részesülnek.

A külső igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok (munkaviszonyban nem álló tisztségviselők) teljesítményjavadalmazásban nem részesülnek.

A kiemelt személyi kör részére a megelőző két évben és a tárgyévben nem részesültek teljesítményértékelésen alapuló javadalmazás.

Ki nem fizetett halasztott javadalmazás (megszerzett/meg nem szerzett) az előző évek után nincs kimutatva,. Mivel 2018. üzleti év során teljesítmény javadalmazás megállapítására nem került sor, így halasztott teljesítmény javadalmazást a következő évekre sem mutat ki az intézmény.

A kiemelt személyi körben azonosítottak javadalmazásként 277 millió Ft összegben részesültek.

A kiemelt személyi kör részére, a fent ismertetett kategóriába sorolás alapján a következő kifizetések történtek 2018.évben.

- I. kategória 8 fő tisztségviselő 18 Millió Ft tiszteletdíj, 2 fő ügyvezető 42 millió Ft alapbér.
- II. kategória 5 fő kategóriába tartozó vezető részére 38 millió Ft alapbér, 150 ezer Ft alapjuttatás keretében jutalom.
- III. kategória 30 fő kategóriába tartozó vezetői státuszt betölt munkavállaló részére 179 millió Ft alapbér.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez, és korábbi munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó végkielégítések nem voltak.

6. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Bank 2018. december 31-re vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek.

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

A táblázat az egyedi és a számviteli célú konszolidált mérleg adatokat egyaránt bemutatja.

A szavatoló tőke meghatározása az egyedi mérlegadatokról történik.

ESZKÖZÖK (aktívák)				
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2018.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2018.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	5 020	5 020	
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2	2	
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök			
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök			
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651	651	
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 164	31 267	
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások			
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása			
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	311		
10.	Tárgyi eszközök	1 066	1 073	
11.	Immateriális javak	27	27	8.
12.	Adókövetelések	3	3	
13.	Egyéb eszközök	381	419	
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	1	1	
15.	Eszközök összesen:	38 626	38 463	

KÖTELEZETTSÉGEK				
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2018.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2018.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1	1	

2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek			
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 931	35 749	
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások			
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkkockázatok portfóliófedezeti ügylete során			
6.	Céltartalékok	3	3	
7.	Adókötelezettség	97	100	
8.	Kérésre visszafizetendő tőke			
9.	Egyéb kötelezettségek	131	147	
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek			
	Kötelezettségek összesen:	36 163	36 000	

SAJÁT TŐKE				
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2018.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2018.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Jegyzett tőke	2 204	2 204	1.
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	150	150	1.
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke			
4.	Egyéb tőke			
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem			3.
6.	Eredménytartalék	12	108	2.
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-64	-64	2.
8.	Egyéb tartalék	30	30	3.
9.	(-) Saját részvények			
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	131	35	2.
11.	(-) Évközi osztalék			
12.	Saját tőke összesen:	2 463	2 463	
	Saját tőke és Kötelezettségek összesen:	38 626	38 463	

2018. december 31-én a Bank szavatoló tőkéje 2 609 millió Ft. Szavatoló tőke hiány nem áll fenn. A szavatoló tőkén belül az alapvető tőke aránya 95,47%.

Az alábbi táblázatban 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 1 102 016 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 118 millió Ft, a szavatoló tőkébe nem beszámítható része 80 millió Ft.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke 26 millió Ft levonást jelent a szavatoló tőkéből.

A Bank 2018.01.01-től alkalmazza az IFRS nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat. Az IFRS 9 alkalmazása a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok azonnali, jelentős mértékű megnövekedését és ennek következtében az elsődleges alapvető tőke hirtelen csökkenését eredményezte. A szavatoló tőkére gyakorolt negatív hatás enyhítése érdekében a Bank döntése szerint él a CRR 473a. cikk, illetve a 473a. cikk (4) bekezdése szerinti lehetőséggel, hogy egy meghatározott átmeneti időszak alatt (legfeljebb 5 év) a szavatoló tőkébe a várható hitelezési veszteségekre képzett megnövekedett céltartalék egy részét beszámítsa, ezen korrekció

2018-ban 0,95
 2019-ben 0,85
 2020ban 0,7
 2021-ben 0,5
 2022-ben 0,25.

Az átmeneti időszakban egy alkalommal az intézmények megváltoztathatják a döntésüket, melyhez azonban az MNB előzetes engedélye is szükséges.

A szavatoló tőke korrigálásra került az IFRS átértékelési tartalékkal a 2017/2395 EU rendelet szerint alkalmazandó fenti 0,95 korrekciós tényező figyelembe vételével, ami 55 millió Ft-tal emelte meg a Bank szavatoló tőkéjét (a szavatoló tőke elemeinek levezetését bemutató táblázat 26. sora).

Az átértékelési tartalékra jutó adókülönbözet 9%-os kulccsal van kalkulálva.

Az átmeneti intézkedések alkalmazása esetén azon szabályozói tőkekövetelmények számítását, amelyekre a várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok közvetlen hatással vannak, ki kell igazítani, úgy hogy a sztenderd módszer szerinti kitétséggérték csökkentésére alkalmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás mértékét csökkenteni kell, egy a kitétséggérték növekedését eredményező tényezővel. Ezzel biztosítható, hogy ne forduljon elő, hogy egyrészt az átmeneti intézkedések alkalmazása révén megnövekszik az intézmény elsődleges alapvető tőkéje, másrészt a kitétséggérték csökken.

A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatását tartalmazó Szavatoló tőke elemeinek levezetése

Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatala		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN 2018.12.31.	AZ 575/2013/EU RENDELET CIKKÉRE VALÓ HIVATKOZÁS
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	2 354	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	ebből: 1. instrumentumtípus	2 204	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 2. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	ebből: 3. instrumentumtípus		EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	78	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	30	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26. cikk (1) bekezdés f) pont

4.	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84. 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	2 462	Az 1-5a. sorok összege
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).	-26	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban.		
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont
15.	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk
18.	Az Intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban.		
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségsértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont

20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c.	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókövetelzettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbell szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban.		
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont
25b.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-26	A 7-20a., a 21., a 22. és a 15a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	2 436	A 6. sor és a 28. sor különbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti 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
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
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	A 30., 33. és 34. sorok összege

Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedései pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk
41.	Üre halmaz az EU-ban		
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	A 37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	2 436	A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	118	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
48.	A konsolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	0	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	118	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk

53.	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk
55.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban		
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	Az 52-56. sorok összege
58.	Járulékos tőke	118	Az 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	2 554	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	15 433	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	16,14%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	16,14%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	16,91%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	1,875%	A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,875%	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény		
67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségmenték százalékaként kifejezve)	15,85%	CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	5	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cik

73.	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban.		
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk
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 2014. Január 1. és 2022. Január 1. között alkalmazható)			
80.	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A 2017/2395 EU rendelet szerinti, az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

	Rendelkezésre álló tőke (összegek)	
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 491
2	Elsődleges alapvető tőke (CET1), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 436
3	Alapvető tőke	2 491
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 436
5	Teljes tőke	2 609
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 554

Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	15 433
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15 375
Tőkemegfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,14%
10	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,84%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,14%
12	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	15,84%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	16,91%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	16,61%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	42 756
16	Tőkeáttételi mutató	0,0583
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,057

A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

1	Kibocsátó	Polgári Takarékszövetkezet a Polgári Bank Zrt. jogelődje	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	-	-	HU0000126404	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	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető 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	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. 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 (pénz nem millióban, a legutóbbi adat-szolgáltatás időpontjában)	27 m HUF	91 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF	50 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	30 m HUF	169 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF	50 m HUF

9a	Kibocsátási ár	100%	100%	2 000 HUF / db	6 000 HUF / db	4 000 HUF / db
9b	Visszaváltási ár	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	N/A	N/A	N/A
10	Számviteli besorolás	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2007.02.28-2007.12.13.	2016.07.14-2016.09.30.	2013.12.30.	2015.05.04.	2016.06.17.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	2021.07.14-2021.09.30	Nincs lejárat idő	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 / osztalékok</i>					
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó	Változó	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	jegybanki alapkamat 105%-a	jegybanki alapkamat + 3,5%	N/A	N/A	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	N/A	N/A	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrionális, részben diszkrionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	N/A	N/A	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	N/A	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 leírasi 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 alárendeltségi 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 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.	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) „N/A” megjegyzés, ha a kérdés nem alkalmazható

A szavatoló tőke a 2017. év végéhez képest emelkedést mutat. Az emelkedést a 2018. évi pozitív eredmény okozta. A Bank teljes kockázati kitétségértéke csökkent. A tőkemegfelelési mutatók javultak.

	2017.12.31	2018.12.31	Változás	Változás %-ban
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 412	2 491	79	103,28%
Alapvető tőke (T1)	2 412	2 491	79	103,28%
Járulékos tőke (T2)	160	118	-42	73,75%
Szavatoló tőke	2 572	2 609	37	101,44%
Teljes kockázati kitétségérték	15 670	15 433	-237	98,49%
CET1 tőkemegfelelési mutató	15,39%	16,14%	0,75%	104,87%
T1 tőkemegfelelési mutató	15,39%	16,14%	0,75%	104,87%
Teljes tőkemegfelelési mutató	16,41%	16,91%	0,50%	103,05%

7. TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

7.1. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának elvei és stratégiája

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

Elvárás, hogy a 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 tőke megfelelés megfelelőségére belső értékelési folyamattal rendelkezik.

A tőke megfelelés belső értékelési folyamata kiterjed a Bank minden lényeges kockázatára, a kockázatok mérésére, kezelésére, figyelésére és jelentésére, valamint a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározására, folyamatos megletének az ellenőrzésére és a tőke megfelelés 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 szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőkekövetelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata keretében kezelt likviditási kockázatot,
- az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart és amit az aktuális SREP tájékoztatóban szerepeltet, továbbá azokat, amelyek jelentőségére az MNB felhívta a figyelmet és a Banknak az adott kockázattal összefüggő kitétsége van, vagy keletkezése várható,
- a Bank egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

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

- Hitelkockázat, partnerkockázat
- Piaci kockázatok (devizaárfolyam-, kereskedési könyvi kockázatok)
- 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 kitétség érték meghatározásához minden kitétséget a jogszabályok által meghatározott kitétségi 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:

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

A kockázatok stressz alatti tőkeszükségletének számítása arra próbál válaszolni, hogy váratlan, előre nem látott események 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 tőkepufferrel 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.

7.2. Tőkekövetelmények

2018.12.31-én a Bank tőkekövetelménye 1 235 millió Ft volt, amely magába foglalja a hitelezési- és partnerkockázat, a piaci kockázat és a működési kockázat tőkekövetelményét egyaránt. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának eredménye szerint a Bank szavatoló tőkéje elégséges fedezetet nyújt a felmerült kockázatok fedezetére, a Bank aktuális és jövőbeli tevékenységéhez.

Kockázati kategóriák	Minimum szabályozási tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	917
ebből partnerkockázat tőkekövetelménye	0
Piaci kockázat tőkekövetelménye	6
ebből devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	6
Működési kockázat tőkekövetelménye	312
Teljes szavatoló-tőke-követelmény összesen	1 235

7.2.1. Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

Megnevezés	Kockázattal súlyozott kitétség értéke	Tőkekövetelmény
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	5	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	710	57
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	2 984	239
Lakossággal szembeni kitétségek	1 718	137
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3 120	249
Nemteljesítő kitétségek	1 198	96
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	123	10
Részvényjellegű kitétségek	320	26
Egyéb tételek	1 285	103
Kitétségek összesen	11 463	917

A kockázattal súlyozott kitétségérték 2017. év végéhez képest 385 millió Ft-ot csökkent, amit elsősorban a hitelintézetekkel szembeni kitétségek állományváltozása okozott. A tőkekövetelmény a kockázattal súlyozott kitétségértékek 8%-a. A hitelkockázat tőkekövetelménye 31 millió Ft-ot csökkent.

7.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye

A piaci kockázatoknak 6 millió Ft volt a tőkekövetelménye, mely a sztenderd módszerrel számított devizaárfolyamkockázathoz kapcsolódott. 2017. évben a piaci kockázatoknak nem volt tőkekövetelménye.

Deviza nyitott pozíció értéke	Tőkekövetelmény
69	6

7.2.3. Működési kockázat tőkekövetelménye

Működési kockázat tőkekövetelménye	312
------------------------------------	-----

A működési kockázat tőkekövetelménye 2017. év végéhez képest 6 millió Ft-ot emelkedett.

7.3. Partnerkockázati kitettség

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

Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény
0	0

A Banknak partnerkockázatot hordozó ügylete az MNB-vel kötött HIRS és MIRS ügyleteken kívül nincs.

Ennek megfelelően kizárólag a központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek között jelenik meg 35 millió Ft partnerkockázati kitettség, amelyhez 0%-os kockázati súly került hozzárendelésre, így tőkekövetelmény vonzata nincsen. A 35 millió Ft eredeti kitettség értékéből 27 millió Ft a pótlási költség, és 8 millió Ft a potenciális jövőbeli hitelkitettség értéke.

A margin számlán a Bank által nyújtott letét összeg 21 millió Ft volt 2018.12.31-én.

A partnerkockázattal kapcsolatos általános információkat a 4.2.2. fejezet ismerteti.

7.4. Tőkepufferek

A Bank nem képez anticiklikus tőkepuffert.

A Bank hitelkockázati kitettségei Magyarországhoz kapcsolódnak.

A Bank nem rendelkezik kereskedési könyvi kitettséggel, sem értékpapírosítási kitettséggel.

7.5. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói

A Bank nem minősül rendszerszinten jelentős intézménynek.

7.6. Hitelkockázati kiigazítások

A Bank pénzügyi kimutatásait az IFRS nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készíti el. A Bank 2018. január 1-jétől alkalmazza az IFRS 9 Pénzügyi eszközök nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot, így a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolást.

Az értékelési előírások keretrendszerét, a minősítés, értékelés alapelveit meghatározó irányadó jogszabályok, külső szabályozói előírások figyelembevételével kialakított belső szabályozás tartalmazza.

A Bank a hitelkockázati kitettségének nagyságrendjével, kockázati étvágyával, kockázattvállalási hajlandóságával, kockázati profiljával összhangban álló kitettség minősítési rendszert működtet.

A Bank kockázatkezelési eszközök alkalmazásával folyamatosan felméri, hogy az ügyfelek képesek lesznek-e kötelezettségeiket teljesíteni.

A kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.

A hitelkockázat fennállása alatt a Bank folyamatosan figyeli a hitelkockázati kitettség alakulását, a szerződésben rögzített feltételek betartását és teljesülését, az ügyfél/partner hitelképességében/fizetőképességében bekövetkezett változásokat, valamint a fedezetek értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változásokat.

A Bank által alkalmazott rendszer biztosítja a várható hitelezési veszteség ügylet szintű mérését, a hitelkockázat kezdeti és követő azonosítását, változásának mérését, a várható hitelezési veszteség becslését befolyásoló tényezők meghatározását.

A Bank a tárgyévi eredmény meghatározása során a vonatkozó számviteli szabályok figyelembe vételével az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek fedezésére értékvesztést számol el és céltartalékot képez. A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modell működtetésének célja, hogy megfelelő alapot biztosítson ezen számviteli követelmény teljesítéséhez.

Az egyes pénzügyi eszközök a bekerüléskor besorolásra kerülnek az üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján IFRS kategóriákba:

- amortizált bekerülési értéken értékelt,
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI),
- illetve eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) eszközök.

Az IFRS 9 standard előírásai szerint a kezdeti megjelenítéskor nem értékvesztett, amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket három stage (1-3 élettörténeti fázis) kategóriába kell sorolni a hitelkockázatoságuk alapján.

A Stage 1 kategóriába sorolt ügyletek esetében az elszámolandó értékvesztés a 12 havi várható hitelezési veszteségre tekintettel kerül meghatározásra, a Stage 2 és Stage 3 kategóriába sorolt ügyletek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell megállapítani.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztett kitettségek (POCI – vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) egy külön kategóriát képeznek.

7.6.1. Hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek ismertetése

A Bank az Eszközértékelési, értékvesztés-elszámolási és céltartalék-képzési szabályzatában határozta meg a követelések, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívül vállalt kötelezettségek értékelésének sajátos szabályait és az ezek alapján számított értékvesztéssel és céltartalék képzéssel szembeni követelményeket.

A Bank a kitettségek minősítését a következő megközelítések és módszerek szerint végzi:

1. A Bank kitettségeit negyedévente minősíti és a követelés fejében kapott készletek kivételével besorolja azokat a stage kategóriákba.
A minősítési eljárás során történik a teljesítő kitettség vagy nem teljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe történő besorolás, mindkettőn belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.
2. A Bank két típusú minősítési eljárást alkalmaz:
 - modell alapú értékelési eljárás (normál eljárás)
 - egyedi értékelési eljárás.
3. A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.
4. Az értékvesztési modellben az ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló, a hitelfelvevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előretekintő információkat kell figyelembe venni.
5. A várható hitelezési veszteség megállapítása során azon előretekintő információk figyelembe vétele indokolt, amelyek a hitelkockázatra lényeges hatást gyakorolnak. Amennyiben az értékelés nem tartalmazza valamilyen oknál fogva a hatást gyakorló információt, átmenetileg egyedi korrekciók beépítése válhat szükségessé.
6. A várható hitelezési veszteség értékelése szempontjából releváns inputokat, adatokat és feltételezéseket időben konzekvens módon kell alkalmazni, ettől a gyakorlattól bizonyos esetekben, megfelelő indoklással alátámasztva és dokumentált módon, egyedi felülbírálat alapján el lehet térni.

7. A Bank fordulónapon értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő stage kategóriába.
8. A minősítés során a Bank az alábbi 3 minősítési kategória valamelyikébe sorolja be a kitétségeket:
 - Stage 1 : Teljesítő kitétségek jelentős hitelkockázat-növekedés nélkül.
 - Stage 2 : Teljesítő kitétségek, ahol jelentős hitelkockázat növekedés következett be a bekerülés óta.
 - Stage 3 : Nem teljesítő kitétségek – összhangban a default (nem teljesítés) definícióval.
9. A minősítések elvégzésekor a kitétségek teljes összegét szerződésenként csak egy minősítési kategóriába lehet besorolni. Ha a szerződés mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételből áll össze (hitelkeret lehívott és nem lehívott része stb.) a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételnek azonos minősítésűnek kell lennie.
10. Az egy ügyféllel szemben különböző kockázatvállalással járó ügyletekből adódóan keletkezett tételek egymástól eltérő minősítési kategóriába sorolhatóak a rájuk jellemző minősítési szempontok mérlegelésével, a nem teljesítő kitétségekre vonatkozó szabályozás figyelembevételével.
11. Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően, az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.
12. A várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére.
13. A minősítéskor a várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározása során az egy szerződés alapján fennálló kitétség (követelés) értékét kell figyelembe venni.
14. A várható hitelezési veszteség megfelelő megállapítása érdekében különös gondossággal kell eljárni a nem teljesítő kitétségeknél és az átstrukturált követeléseknél, a nem teljesítőnek még nem tekintendő, de már problémát mutató kitétségeknél.
15. Ha egy szerződésből kifolyólag egy ügyfélhez több egymással összefüggő, különböző típusú kockázatvállalással járó tétel kapcsolódik oly módon, hogy az egyik tétel megszűnése a másik tétel keletkezését vonja maga után, akkor az ilyen tételek minősítési kategóriába való besorolásakor következetesen kell eljárni. Az ilyen tételek eltérő minősítési kategóriába való besorolása csak indokolt esetben lehetséges.

Az értékvesztés és céltartalék meghatározása - a minősítendő tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történhet:

- az ügyfél vagy partner pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgokozat és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség (mérlegen kívüli kötelezettségek),
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkezett változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kitétség várható hitelezési vesztesége (valószínűsíthető jövőbeli veszteség). A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegyesítenni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

Fogalmak, meghatározások:

Késedelmes: A pénzügyi eszköz késedelmes, ha a másik fél a szerződés szerinti esedékességkor nem fizet.

Értékvesztett pénzügyi eszköz: A pénzügyi eszköz értékvesztettnek minősül, ha bekövetkezett egy vagy több olyan esemény, amely káros hatással van a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-ira. Ezek a Stage 3 kategóriába sorolt ügyletek.

A Bank az általa alkalmazott nem teljesítési definíciót a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) számú MNB rendelet előírásait figyelembe véve határozta meg.

A Bank az eszközök minősítésénél alkalmazott nem teljesítési definíciót alkalmazza a CRR szerinti default kitétségekre is.

A Bank nem teljesítő kitétséggként kezeli:

- a.) a 90 napon túli késedelemben lévő kitétséget, ha a késedelmes rész jelentős,
- b.) az olyan kitétséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,
- c.) azon kitétséget, amely a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő kitétségnek (defaulted) minősül,
- d.) amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, kivéve - mint nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazó intézmény - az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléke szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitétség tekintetében elszámolt értékvesztést,
- e.) az átstrukturált ügyletet, ha az nem teljesítőnek minősül,
- f.) a Bank részéről felmondott státuszú ügyletet,
- g.) az olyan ügyféllel szembeni kitétségeket, aki csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy hasonló intézkedés alá került, ide tartozóan:
 - a cégközlönyben megjelent csődeljárást,
 - a cégközlönyben megjelent felszámolást,
 - a hatályossá vált kényszertörlési eljárást,
 - önkormányzatok esetén a cégközlönyben megjelent adósságrendezési eljárást.

A jelentősnek minősülő késedelmes rész határérték:

az a 90 napon túli késedelmes fizetési kötelezettség minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

- a) lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén a késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért,
- b) nem lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén a 250 000 forintot.

Lakossági default definíció:

- Ügylet szintű definíció, kivéve a 40 millió Ft granularitási küszöb felett, ahol ügyfél szintű.
- Az ügylet nem teljesítő, ha
 - o a késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint az aktuális minimálbér, vagy
 - o az ügylet felmondott státuszú, vagy
 - o ügyfélszinten a 90+ késedelmes kitétségek aránya meghaladja a 20%-ot, vagy
 - o átstrukturált ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak, vagy
 - o az ügyfélcsoportba tartozás indokolja, ha a csoportban a nem teljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- Ügyfél szintű default definíció alkalmazásánál az ügyfél nem teljesítő, ha a nem teljesítő kitétségek értéke meghaladja az ügyfél összkitétségének 10%-át.
- A 180 napos gyógyulási periódus ügyfélszinten lett definiálva.

Vállalati default definíció:

- Ügyfél szintű definíció – ügylet szintű információkból aggregálva.
- Az ügylet nem teljesítő, ha
 - o késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint 250 000 Ft, vagy
 - o az ügylet felmondott státuszú, vagy
 - o negatív esemény bekövetkezése az ügyfelet illetően a Cégközlöny alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörlés
 - o átstrukturált ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak.
- Az ügyfél nem teljesítő, ha a nem teljesítő kitétségek értéke meghaladja az ügyfél összkitétségének a 10%-át.

- Az ügyfél nem teljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nem teljesítő kitettség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus figyelése ügyfélszinten történik.

Átstrukturált követelés:

A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós/kötelezett vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat, ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

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

Modell alapú értékelési eljárás (normál eljárás)

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést. A modell alapon értékelt kitettségek esetén két kockázati paraméter, a nemteljesítés valószínűsége (PD), illetve a veszteségráta (LGD) kerül meghatározásra, ezek szorzata adja meg az értékvesztés százalékot.

A PD értékében meghatározó az ügyfél minősítése és viselkedése. A scoring során az ügyfélszegmensekre meghatározott szempontrendszer szerint az ügyfélhez viselkedési pontszámokat rendel a modell.

Az LGD érték számítása során a modell kalkulál egyrészről egy százalékban valószínűsített gyógyulási eséllyel. A ráta másik eleme a kalkulált biztosítéki megtérülés, melyet a modell az eredeti kitettségre vetít vissza.

A Bank az értékvesztés összegének meghatározása során az egyes kitettségek vagy portfóliók hátralévő futamideje alatt esedékes cash-flow összegének begyűjthetőségére hatást gyakorló ésszerű és indokolható tényezőket és várakozásokat veszi figyelembe.

Egyedi értékelési eljárás

A Banknak lehetősége van a modell alapon számolt értékvesztést – amennyiben a modellhez képest többlet információval rendelkezik – egyedileg felülbírálni.

Az egyedi értékvesztés számítást elsősorban a harmadik kosárba sorolt ügyletekre alkalmazza a Bank.

A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív alapján, reális értéken, konzervatív bázison kell, hogy megtörténjen.

Az egyedi értékvesztési módszertan diszkontált cash-flow alapú megközelítést tartalmaz. Hibrid jellegű, egyszerre tud figyelembe venni befizetésből, illetve fedezetek likvidálásából származó pénzáramlásokat. Befizetési pénzáramlásokat viszont csak korlátozottan, egy éves időhorizonton lehet figyelembe venni: ennek oka, hogy a jellemzően harmadik kosárba sorolt ügyleteknél az éven túli pénzáramlásokat nagyfokú bizonytalanság jellemzi.

Összhangban az IFRS9 sztenderddel a Bank három különböző scenáriót feltételez a pénzáramlások jelenértékének számítására. A várható megtérülés jelenértékét ezek súlyozásával kell kalkulálni.

Az egyes scenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

- Kamatkörnyezet (diszkonttényezők)
- Fedezetekre jellemző értékesítési időtáv
- Értékesíthetőségi szorzó

Nem teljesítő kitettségek állományának változása	Mérleg szerinti kitettség	Mérlegen kívüli kitettség	Nem teljesítő kitettségek bruttó értéke
Nyitó egyenleg - 2017.12.31-én HAS szerint	1 556	0	1 556
IFRS 9 áttérési különbözet - 2018.01.01-jén	1 060	0	1 060
Nyitó egyenleg - 2018.01.01-jén IFRS szerint	2 616	0	2 616
Záró egyenleg - 2018.12.31-én	2 695	21	2 716
Éves változás	1 139	21	1 160
Éves változás IFRS áttérési különbözet nélkül	79	21	100

7.6.2. 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	15 244	46	331
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	23	3	8
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 348	28	84
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	5 176	287	18
Lakossággal szembeni kitettségek	6 848	1 925	4
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	9 666	1 080	9
Nemteljesítő kitettségek	1 302	221	6
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	195	3	65
Részvényjellegű kitettségek	320	3	0
Egyéb tételek	1 707		
Kitettségek összesen	42 829	3 596	12

7.6.3. Kitettségek földrajzi eloszlása

A Bank határon átnyúló tevékenységet nem folytat.

7.6.4. Kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazat	Végleges kitettségi osztályok (CRM figyelembevételével)									
	Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	Regionális kormányzatokkal vagy helyi ható- ságokkal szem- beni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitett- ségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kocká- zatú kitettsé- gek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek
Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat		0		540	1 098	1 960	70	0	0	0
Feldolgozóipar		0		203	232	974	446	0	0	6
Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Légkondicion.		0		0	0	70	0	0	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyazdálkodás, szennyeződésmentesítés		0		0	0	25	0	0	0	0
Építőipar		0		193	193	107	38	13	0	24
Kereskedelem, Gépjárműjavítás		0		300	285	1 458	45	4	0	37
Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás		0		410	32	61	21	0	0	0
Információ, Kommunikáció		0		0	41	22	1	0	5	0
Szállítás, raktározás		0		56	54	239	0	0	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 468	0	2 273	857	0	36	13	0	7	0
Ingatlanügyletek		0		792	262	400	5	130	308	44
Önkormányzat		13		0	0	3	0	0	0	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység		0		0	91	112	31	0	0	3
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		0		381	80	282	0	0	0	6
Oktatás		0		58	9	40	0	0	0	0
Humán-egészségügyi, szociális ellátás		10		0	20	13	0	0	0	0
Művészet, szórak., szabadidő		0		0	5	35	0	0	0	0
Egyéb szolgáltatás		0		10	8	27	0	0	0	0
Lakosság		0		247	1 120	2 933	455	0	0	16
Állam	17 256									
Egyéb nem besorolt										1 707
Összesen	20 724	23	2 273	4 047	3 530	8 797	1 125	147	320	1 843

7.6.5. 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	12 636	6 857	1 231	0	20 724
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	3	10	10	0	23
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 395	225	653	0	2 273
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 499	1 357	1 191	0	4 047
Lakossággal szembeni kitettségek	1 466	1 060	1 004	0	3 530
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	559	1 905	6 333	0	8 797
Nemteljesítő kitettségek	414	117	594	0	1 125
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	130	17	0	147
Részvényjellegű kitettségek		0	0	320	320
Egyéb tételek	68	56	11	1 708	1 843
Kitettségek összesen	18 040	11 717	11 044	2 028	42 829

7.6.6. Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek (Nemteljesítő kitettségek)

A mérleg szerinti nemteljesítő kitettségek mögötti értékvesztés állomány alakulását jelentősen befolyásolta a 2018. évi IFRS nemzetközi számviteli standardra történő átállás, melynek hatására 1 080 millió Ft-tal emelkedett a nemteljesítő kitettségek értékvesztés állománya. A nyitó értékek az IFRS 9 alkalmazás miatti állományváltozást, az értékvesztés képzés/visszairás/felhasználás az IFRS szerinti nyitóállományhoz képest bekövetkezett változást szemléltetik.

A nemteljesítő minősítésű mérlegen kívüli kitettségek céltartaléka, annak változása nem éri el a milliós nagyságrendet.

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése (nemteljesítő kitettségek)	Értékvesztés					
	Nyitó 2017.12.31 HAS szerint	Nyitó 2018.01.01 IFRS szerint	Képzés	Visszairás / Felhasználás	Egyéb. vált. hatása	Záró
Nemzetgazdasági ágazat						
Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat	78	229	6	-1	0	234
Feldolgozó ipar	91	177	19	0	0	196
Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Légkondicionálás	1	9	0	-9	0	0
Építőipar	41	160	2	-68	-1	93
Kereskedelem, Gépjárműjavítás	46	206	7	-7	0	206
Szállítás, raktározás	1	2	1	0	0	3
Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás	5	16	0	-14	0	2
Információ, kommunikáció	2	4	0	-1	0	3
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	43	126	0	-5	0	121
Ingatlanügyletek	39	95	1	0	-1	95
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	47	86	2	-51	0	37
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3	5	0	-1	0	4
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0
Egyéb nem besorolt, lakosság	163	525	11	-68	0	468
Összesen	560	1 640	49	-225	-2	1 462

Késedelmes, hitelminőség-romlást szenvedett kitételek céltartaléka (nemteljesítő kitételek)	Céltartalék				
	Nyitó 2017.12.31 HAS szerint	Nyitó 2018.01.01 IFRS szerint	Képzés	Visszaírás	Záró
Nemzetgazdasági ágazat					
Egyéb nem besorolt	4	0	0	0	0
Összesen	4	0	0	-3	0

8. MEGTERHELTT ÉS MEG NEM TERHELTT ESZKÖZÖK

A 2017/2295/EU felhatalmazáson alapuló rendelet alapján a számszaki információkat a Bank 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)		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
		10	40	60	90
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	2 795		35 076	
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	6	0
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 726	2 735	11 199	10 962
120	Egyéb eszközök	70		23 871	

A mérlegen kívül nyilvántartott megterhelt és meg nem terhelt biztosítékok eszköztípus szerinti bontása			
(millió Ft)		A kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	A megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték
140	Látra szóló követelések	0	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0
230	Egyéb kapott biztosíték	0	0
240	A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír	0	0
250	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	0	

A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek		
(millió Ft)	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapirtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0

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):

2018. év végén a 2.501.937 eFt megterhelt eszközök összege az összes eszköz állomány 6,9%-át tették ki. A megterhelt eszközök között a beszámoló fordulónapján 2.432.842 eFt-ot tett ki a hitelviszonyt megtestesítő állampapírok állománya, a 69.095 eFt 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	HIRS	2019.02.28	Margin számla	21 028

Az MNB –vel a PHP első szakaszában a kvv-hitelállomány növelésével kapcsolatban un. 3 db HIRS ügyletet kötött. Ehhez kapcsolódik a folyamatosan felülvizsgálatra kerülő margin, melynek évvégi összege 21 M Ft-ot tett ki.

- Refinanszírozási hitelek miatti pénzügyi biztosítékok

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MTB Zrt.	LEH hitelek refinanszírozása	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	7 652
MNB	NHP refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	1 673 681
OTP Nyrt.	JMM mutató teljesítéséhez szükséges OTP refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	751 509

- Elszámolási rendszerben a szolgáltatáshoz való hozzáférés feltételeként elhelyezett biztosíték

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MTB Zrt.	Közvetítői Bankkártya forgalmazás miatti biztosíték	folyamatos három havonta megújuló	pénzügyi biztosíték letét	69 095

A Polgári Bank Zrt. a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárkészletet, az immateriális jószágait, a tárgyi eszközeit, illetve a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

9. 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),

Központi kormány hitelminősítési besorolása a fordulónapon: 3 kategória.

Moody's		S&P		FITCH	
Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés
3	Baa3	3	BBB-	3	BBB-

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

A Bank a vonatkozó szabályozása alapján szuverén, intézményi és vállalati kitétségi osztályokban alkalmazhatja a külső hitelminősítéseket.

A külső hitelminősítések az alábbi táblázat alapján kerülnek átforgatásra az egyes hitelminőségi besorolásokra.

Fitch	Moody's	S&P	Hitelminőségi besorolás
AAA	Aaa	AAA	1
AA+	Aa1	AA+	1
AA	Aa2	AA	1
AA-	Aa3	AA-	1
A+	A1	A+	2
A	A2	A	2
A-	A3	A-	2
BBB+	Baa1	BBB+	3
BBB	Baa2	BBB	3
BBB-	Baa3	BBB-	3
BB+	Ba1	BB+	4
BB	Ba2	BB	4
BB-	Ba3	BB-	4
B+	B1	B+	5
B	B2	B	5
B-	B3	B-	5
CCC+	Caa1	CCC+	6
CCC	Caa2	CCC	6
CCC-	Caa3	CCC-	6
CC	Ca	R	6
C	C	SD	6
DDD		D	6
DD			6
D			6

A kockázati súlyok származtatása a CRR. 114., 119., 120., 121. és 122. cikkében leírtak alapján történik.

Az intézményekkel szembeni kitétségek jellemzően három hónap vagy annál rövidebb lejáratúak, a jelzáloglevélben lévő kitétséget kivéve. Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok többnyire forintban denominált magyar állampapírok, illetve a magyar állam által garantált hitelintézeti kötvény.

Vállalkozással szembeni kitétségeink nem rendelkeznek elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével.

A tartós befektetések, részvények hitelminősítéssel nem rendelkeznek.

A kitétségek értéke kitétségi osztályonként a 7. fejezetben bemutatásra került.

10. 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 1. év bruttó jövedelme (2016.)	2 017
A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme (2017.)	2 105
A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme (2018.)	2 118
Irányadó mutató (három év számtani átlaga)	2 080
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény	15%
Tőkekövetelmény	312

11. 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, negyedéves gyakorisággal.

A minősítés során mérlegelendő:

- milyenek a tétel továbbértékesíthetőségének lehetőségei, feltételei;
- milyen a tétel mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában).

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. A piaci érték meghatározásánál a Bank figyelembe veszi az értékpapír tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli árfolyamát, az értékpapír kibocsátójának piaci megítélését, éves beszámolója szerinti jegyzett tőke / saját tőke arányt, a befektetés könyv szerinti értékének és névértékének arányát.

A részesedések, vagyoni érdekeltségek (részvények, üzletrészek) minősítéskor vizsgálni kell a részesedés forgalomképességét (eladhatóságát), az érdekeltségből realizálható addicionális előnyöket, a társaságra vonatkozó naprakész információkhoz való hozzáférés lehetőségét, a társaság és gazdálkodásának jogi helyzetét, a menedzsment megítélését.

A Bank tulajdonában lévő **kereskedési könyvön kívüli részvények** mérleg szerinti értéke 2018.12.31-én:

Megnevezés	Mérlegérték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	5

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

A Bank kereskedési könyvön kívüli részvényeiben értékesítés 2018. évben nem történt.

12. 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 Bank rendszeresen figyeli, méri és kezeli a nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatát.

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

A banki könyvi kamatkockázat nem I. pillér alatt kezelt kockázat, ugyanakkor a Bank lényeges kockázatnak minősíti és a belső tőkeszükséglet megállapítás során számításba veszi ezt a kockázati kategóriát is.

Negyedéves rendszerességgel az MNB jelentés keretében átárazódási kamatmérleget készítettünk minden devizanemre, amelyekben denominált, nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeink, forrásaink és mérlegen kívüli ügyleteink összege meghaladta 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 számoltunk.

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 2018.12.31-én összességében negatív gap-et mutat.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatpozíciók mérésére negyedévente 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	2 609
Mérsékelt stressz teszt eredménye - HUF (nettó eszközérték változás)	308
Mérsékelt stressz teszt eredménye / szavatoló tőke	11,80%

* A különböző devizák forintositott pozícióinak előjeltől független összege

13. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK

A Bank értékpapírosítási pozíciókkal nem rendelkezik.

14. 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	38 626
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 kitétségmentesség érték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	47
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	4 110
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesség 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 kitétségmentesség megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-27
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesség	42 756
LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesség 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)	38 638
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-27
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	38 611
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	27
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétségmentesség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	8
EU-5a	Az eredeti kitétségmentesség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségmentességek	
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 kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	35
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
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 -követelései)	
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	4 156
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-46
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	4 110
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	2 491
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	42 756
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0583
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	38 638
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	38 638
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	15 209
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	23
EU-7	Intézmények	2 349
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	9 036
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	4 149
EU-10	Vállalati	4 499
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	1 282
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 091

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

1	<p>A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása:</p> <p>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 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:</p> <p>A tőkeáttételi mutató értéke kismértékben emelkedett, 13 bázispontot a 2017. év végéhez képest.</p> <p>A mutató számlálójában szereplő T1 tőke 72 millió Ft-ot nöött, illetve a nevezőben szereplő kitettség 457 millió Ft-ot emelkedett.</p> <p>A számláló emelkedése elsősorban a 2018. évi eredmény növelő hatásának köszönhető. A nevező változása a mérlegen belüli eszközök állománynövekedéséből adódott, amit a mérlegen kívüli tételek állományának csökkenése részben ellensúlyozott. A Bank pénzügyi beszámolójában az állományváltozások részletesen bemutatásra kerülnek. Kifejezetten a tőkeáttételi mutatóra irányuló belső döntéshozatal nem történt.</p>

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

15. HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA

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

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

15.2. 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 Bank belső szabályzatokban rendelkezik a biztosítékok értékelésére és kezelésére alkalmazandó előírásokról, ügyviteli folyamatokról.

A fedezetek értékelésénél alkalmazott módszerek a fedezetek típusától függően kerültek meghatározásra. A befogadott biztosítékoknál az értékelés alapja általában az értékbecslésben meghatározott piaci érték. Egyéb esetben a biztosíték típusától függően az értékelés alapja lehet a piaci érték, vagy egyéb kiinduló érték.

A szabályzatokban rögzítésre kerültek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

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

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

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

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

15.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

Szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vehető biztosítékok:

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

- ⇒ 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, állami visszavásárlási jog
- ⇒ Hitelintézet által vállalt garancia, bankkezesesség, 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 hitelezéskockázat-mérséklés hatásának számítását a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja.

15.4. Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák

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 működjenek.

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

A Bank hitelderivatíva ügyleteket nem köt.

15.5. Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk.

A Bank a túlzott mértékű függőség elkerülése érdekében a portfólió koncentrációs kockázatait limitekkel kezeli.

A koncentrációs kockázatok kezelésére vonatkozó belső előírásokról a Bank szabályzatokkal rendelkezik.

A Bank koncentrációs limiteket határozott meg:

- az egy ügyféllel/partnerrel és ügyfélcsoporttal szembeni kitétségekre,
- a 20 legnagyobb ügyfél/ügyfélcsoport portfólió szintű kitétségére,
- az egyes nemzetgazdasági ágazatokban lévő kitétségekre,
- az egyes termékekben és termékcsoportokban lévő kitétségekre,
- a területen kívüli fiókoknál kezelt kitétségekre.

A földrajzi koncentrációt a koncentrációs kockázatok között a Bank nem méri, mivel tevékenységének jellegéből fakadóan a földrajzi diverzifikációt nem tekinti kockázatcsökkentő tényezőnek.

A biztosítéki koncentrációk azonosítását az teszi szükségessé, hogy előfordulhat olyan eset, amikor a hitelintézetnek egy személlyel szemben kizárólag vagy döntő mértékben csak a közvetett kitétségek révén keletkezik nagykockázata.

Mivel a CRR. által meghatározott nagykockázat az ilyen típusú biztosítéki koncentrációt is részben magában foglalja, a Bank a biztosítéki koncentrációt a nagykockázat vállalásnak minősülő kitétségek figyelésénél azonosítja és méri, egyéb külön limitekkel nem kezeli.

Az egy ügyfélcsoporthoz való tartozást a Bank az egyes ügyfelek közötti tulajdonosi, érdekeltségi, üzleti jellegű, vagy biztosítéki kapcsolatok alapján határozza meg. Az egy ügyféllel/ ügyfélcsoporttal kapcsolatos kockázatvállalások azonosítása, nyilvántartása és korlátozása a CRR. nagykockázat vállalásra vonatkozó szabályai alapján történik.

A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlását a 7.6.4. fejezet ismerteti.

15.6. Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó kitétségértékek

A sztenderd módszer alapján számított kockázattal súlyozott kitétségérték meghatározásánál figyelembe vett garanciák, hitelderivatívák, elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett kitétségek értékeit kitétségi osztályonként az alábbi táblázat mutatja.

Hitelkockázat-mérés-külés	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség	(-) Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Kitétség nettó értéke	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitétségre		Nettó kitétség a CRM figyelembe vételével	Kockázattal súlyozott kitétség értéke
				Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi bizt.: Egyszerű módszer	Egyéb előre rend. bocs. hitelkoc. fedezetek	Kiáramló helyettesített tételek	Beáramló helyettesítő tételek		
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	15 245	-1	15 244	0	0	0	0	0	5 480	20 724	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	4
Intézményekkel szembeni kitétségek	2 353	-5	2 348	-77	0	0	0	-77	2	2 273	710
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	5 193	-17	5 176	-1 083	0	-46	0	-1 129	0	4 047	2 984
Lakossággal szembeni kitétségek	6 857	-9	6 848	-3 241	0	-78	0	-3 318	0	3 530	1 718
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	9 670	-4	9 666	-858	0	-11	0	-869	0	8 797	3 120
Nemteljesítő kitétségek	2 716	-1 414	1 302	-177	0	0	0	-177	0	1 125	1 198
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	195	0	195	-46	0	-1	0	-48	0	147	123
Részvényjellegű kitétségek	406	-86	320	0	0	0	0	0	0	320	320
Egyéb tételek	1 748	-41	1 707	0	0	0	0	0	136	1 843	1 286
Kitétségek összesen	44 406	-1 577	42 829	-5 482	0	-136	0	-5 618	5 618	42 829	11 463

Polgár, 2019. november 26.