



POLGÁRI BANK ZRT.

**KOCKÁZATKEZELÉSEL ÉS TŐKEMEGFELELÉSEL
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

2019. 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.....	32
7.	TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	44
7.1.	A tőke megfelelés belső értékelési folyamatának elvei és stratégiája.....	44
7.2.	Tőkekövetelmények.....	45
7.2.1.	Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény kitétségi osztályonként.....	46
7.2.2.	Piaci kockázatok tőkekövetelménye	46
7.2.3.	Működési kockázat tőkekövetelménye	46
7.2.4.	Hitelértékelési korrekciós kockázat tőkekövetelménye.....	47
7.3.	Partnerkockázati kitétség	47
7.4.	Tőkepufferek.....	47
7.5.	Globális rendszerszintű jelentőség mutatói.....	47
7.6.	Hitelkockázati kiigazítások.....	47
7.6.1.	Hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek ismertetése	48
7.6.2.	Számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege, s azok átlagos értéke kitétségi osztályonként.....	52
7.6.3.	Kitétségek földrajzi eloszlása.....	52
7.6.4.	Kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása.....	53
7.6.5.	Kitétségek hátralévő futamidő szerint.....	54
7.6.6.	Átstrukturált kitétségek hitelminősége.....	54
7.6.7.	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint	55
7.6.8.	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok	57
7.6.9.	Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	58
8.	MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK	58
9.	A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE	60
10.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	61
11.	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	61
12.	NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITÉTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA.....	62
13.	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITÉTSÉGEK.....	64
14.	TŐKEÁTTÉTEL.....	64
15.	HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ALKALMAZÁSA.....	67
15.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei	67
15.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei.....	67
15.3.	Az elismert biztosítékok fő típusai.....	68
15.4.	Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák	69
15.5.	Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk	69
15.6.	Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó kitétségértékek	70

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 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 bizalmasá 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 2019. december 31-i állapotot tükrözik és az IFRS szerint összeállított éves auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak, melyet a Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága helyettesítő Közgyűlés keretében 2020. május 27-én 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 2019. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült

2019. 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 kitétségre 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. NYILVÁNOSÁGRA 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 történt 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 tőke megfeleléssel 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 2020. július 30-án fogadta el 111/2020.(07.30)/Ilg. számú határozat; 38/2020.(07.30)/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 (112/2020.(07.30)/Ilg. számú határozat; 39/2020.(07.30)/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, kockázattértékelési, - 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.

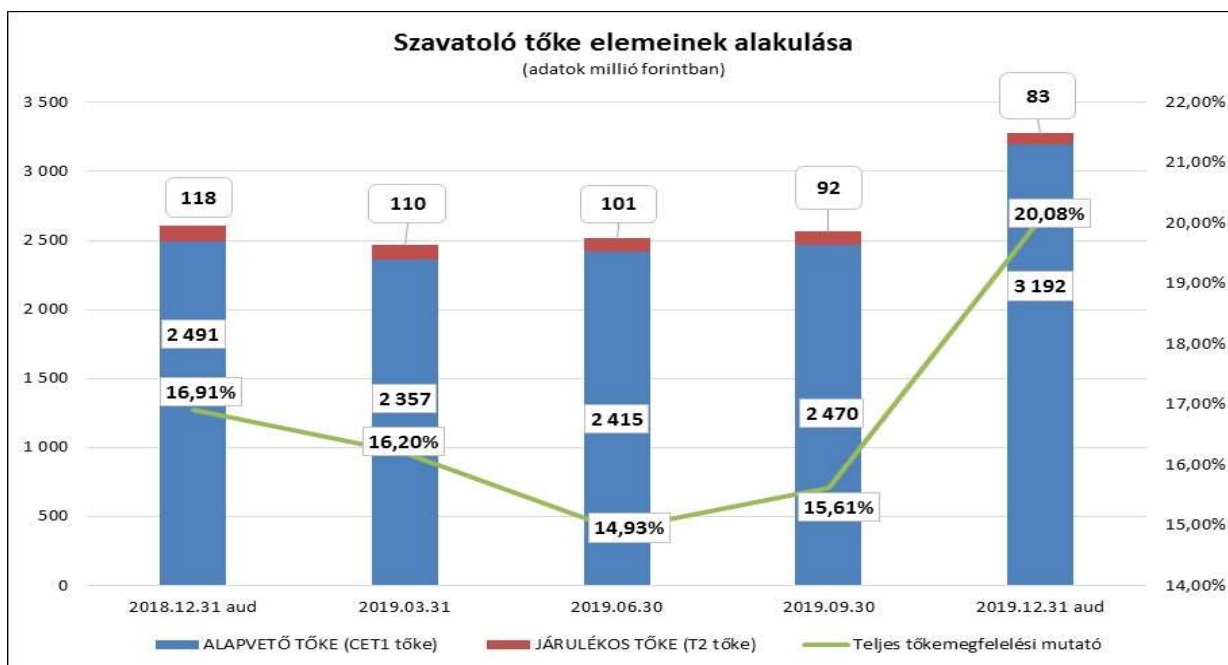
A kockázatkezelési tevékenység hozzájárul a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelméhez, a részvényesi értéket növelő üzleti tevékenységhez.

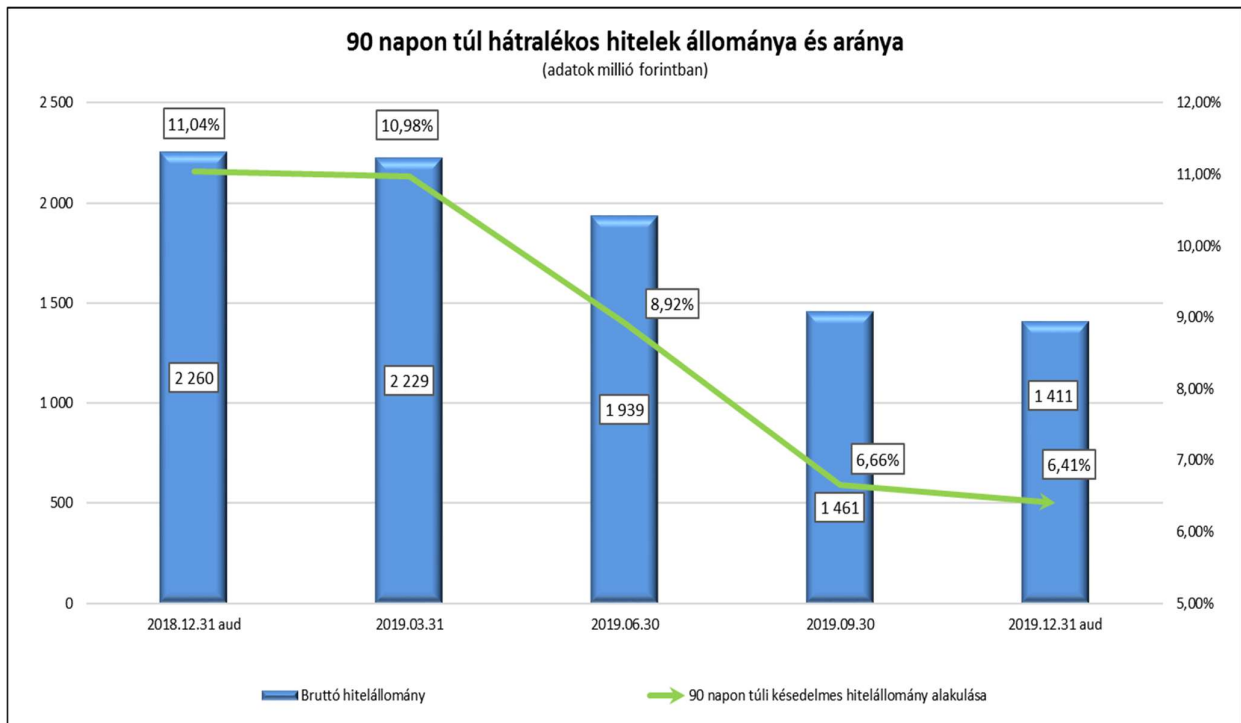
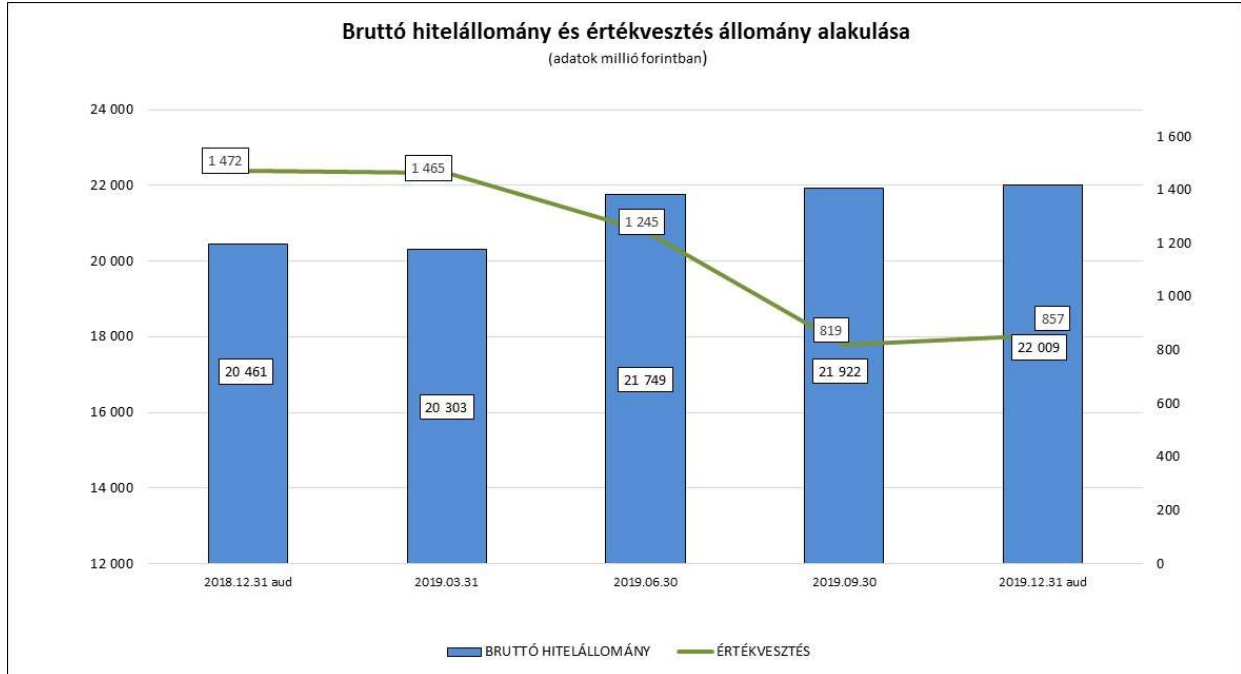
A Bank testületei és bizottságai rendszeres időközönként megtárgyalják a kockázatmérési és kezelési módszerek, eljárások felülvizsgálatáról és javasolt módosításáról szóló előterjesztéseket, a kockázatok alakulását bemutató jelentéseket.

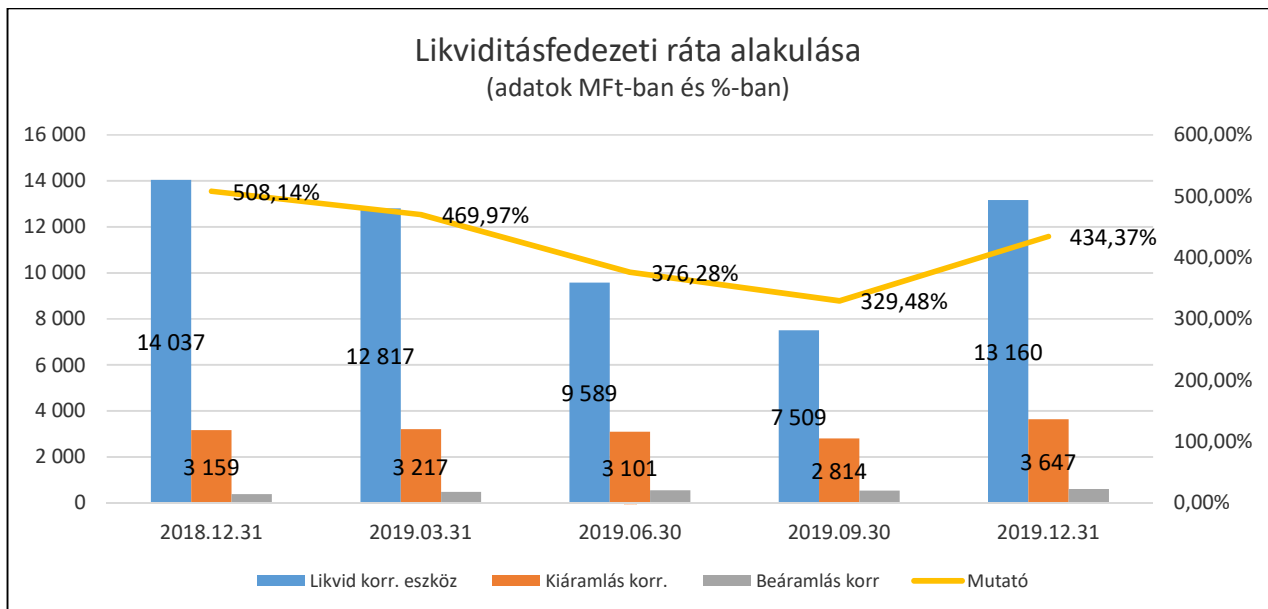
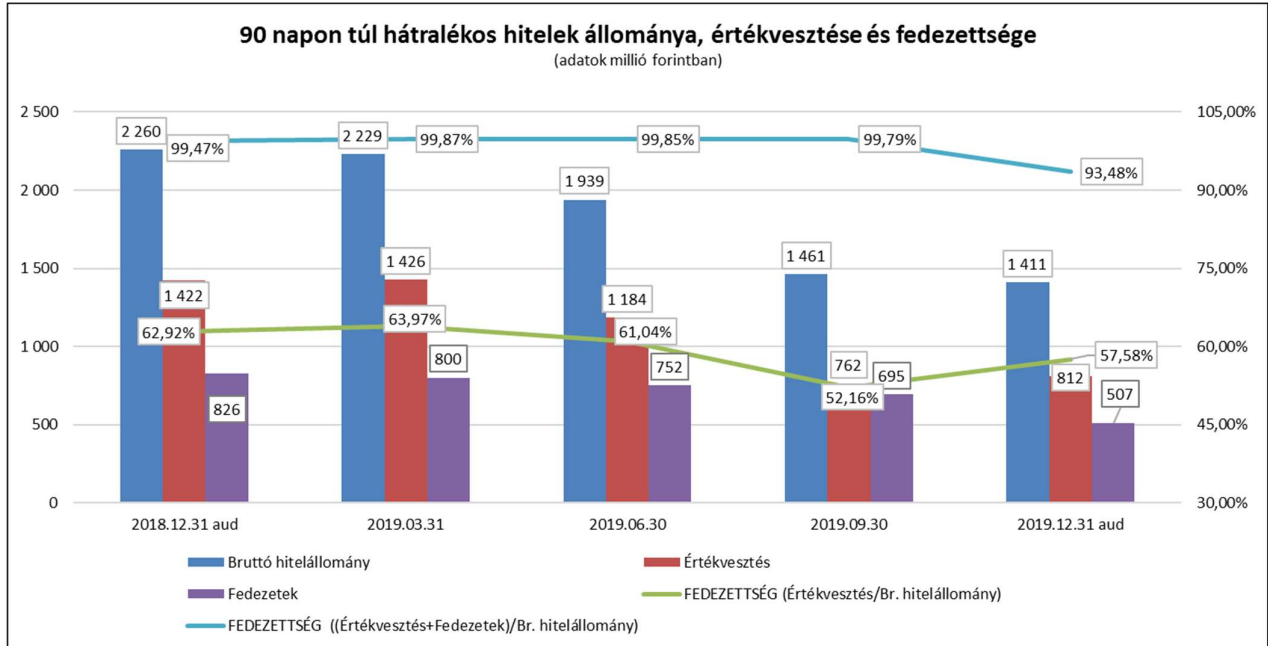
A Bank lényeges kockázatai:

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 limitek kerülnek kialakításra. Rendszeres mérések, elemzések, stressz tesztek futnak, a tőketervezésnél figyelembe vételre kerül.
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	
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 tőketervet 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 2020. július 30-án a Bank likviditási kockázatának kezeléséről (113/2020.(07.30.)/Ilg. számú határozat;40/2020.(07.30.)/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.

2019. december 31-én a likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók értékeiket, valamint a hozzájuk tartozó limitet az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2019.12.31 tény	Limit
Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)	0,01%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)	5016,7%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozási Megfelelési Mutató (JMM)	0%	minimum 20%
Likviditásfedezeti Ráta (LCR)	434,37%	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 kitétség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.

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 tőke megfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) és a likviditás megfelelésének belső értékelési folyamata (ILAAP) belső szabályozása szerint végzi.

A tőke megfelelés 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 tőke megfelelési 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 tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőke többletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőke követelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
3. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi 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. *(Összeférhetetlenség elve)*
4. A Bank kockázatok 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 kockázatok limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. *(Kockázatok egyedi szintű kezelésének elve)*
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
8. A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetetlenség) 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. *(Kockázatérzékenység elve)*
13. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele 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 tőke megfelelés 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 termék kínálat, 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 kockázatkezelési feladatok prudens ellátásához szükséges erőforrások biztosítása. A kockázat kontroll feladatok központosítása a kockázatkezelési szakterület hatáskörébe.
11. A Bank törekszik a kockázati árazás kialakítására és alkalmazására.
12. A Bank törekszik hozam-vezérelt kockázati politika működtetésére.
13. A Bank jogszabályoknak és sztenderdeknek megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz, törekszik a belső szabályozási színvonal minőségének emelésére.
14. A Bank hatékony és eredményes kockázatkezelést előmozdító javadalmazási politikát valósít meg.
15. 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 végrehajtandó olyan lépéseket, amelyek biztosítják a Bank pénzügyi helyzetének stabilizálódását.
16. A Bank a helyreállítási terv, az ICAAP és az ILAAP folyamatok keretein belül stressz teszteket végez, 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 kockázatsökkentő 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 étvág, kockázatvállalási hajlandóság

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

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

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

- 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, valamint az ezeken felül meghatározott P2G felügyeleti tőkeajánlás,
- 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 alapján számolt tőkeMegfelelési mutatóban határozza meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a belső tőkeszükségletet, és a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket, továbbá a felügyeleti tőkeajánlást.

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a 2019-es üzleti évben az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvágymértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Kockázatvállalás a pénzügyi célokra megfelelő jövedelmezőség mellett. A lakossági és vállalkozói hitelek arányának 25%-75% körüli tartása.
Partnerkockázat	Mérsékelt	Partnerkockázatot hordozó ügyletek kötése nem jellemző, forrászerzési, kamatkockázat és árfolyamkockázat fedezési céllal vállalunk partnerkockázatot.
CVA kockázat	Mérsékelt	
Elszámolási kockázat	Alacsony	A deviza elszámolásokat az OTP-en keresztül, a forint pénzforgalmat közvetlen GIRO csatlakozáson keresztül bonyolítjuk.
Értékpapírosítási kockázat	Alacsony	Értékpapírosítási pozíció tartása nem jellemző a Bank tevékenységére.
Koncentrációs kockázatok	Jelentős	A nagy kockázat vállalásnak minősülő egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kitettségre a jogszabályi limit értékét alkalmazzuk. A hitelkoncentráció likviditási szempontból nem jelentős.
Országkockázat	Alacsony	Jelenleg nincs külfölddel szembeni kitettség.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	Fedezett devizapozíciók vállalása, alacsony mértékű nyitott pozíciók.
Kereskedési könyvi kockázat	Alacsony	Kereskedési pozíciók nem jellemzők. A vásárolt értékpapírok többnyire állampapírok és hitelintézeti papírok, melyeket a Bank lejáratig tart.
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	Közepes	A kamatozó állományt a betétek, a hitelkihelyezések és az állampapírok, hitelintézeti papírok teszik ki. A kamatkockázat limitekkel kezelt, mérése rendszeres, stressz tesztek negyedévente futnak, intézkedési szintek körülhatároltak.
Működési kockázat	Közepes	Működési kockázatok kontrollokkal kezelték, a monitoring folyamatos.
Üzletviteli kockázat	Közepes	Kockázatok azonosítása és kezelése a működési kockázatok és a megfelelőségi kockázatok keretében.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	A döntéshozatali folyamatnak része a likviditási kockázatok mérlegelése, a mindenkori fizetőképesség biztosítása megfelelő szintű likvid eszközök tartásával.
Stratégia kockázat	Nagy	A külső szabályozói és felügyeleti elvárásoknak való megfelelés, a külső környezeti változás, a tőkehelyzet rendezése miatt a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására kerülhet sor.
Jogi kockázat	Közepes	Jogszabályi megfelelést biztosító, körültekintő intézkedéshozatal, azok teljesítésének visszacsatolása. Veszteségesemények azonosítása, belső adatbázisba gyűjtése.
Ellenőrzési/vezetési kockázat	Közepes	Felelőségi körök, funkciók elhatárolása, belső kontrollok alkalmazása. Szabályzatok, eljárásrendek rendszeres felülvizsgálatának végrehajtása. Adatszolgáltatási feladatok teljesítése határidőre. Döntéshozatal az információk értékelésével.
IKT kockázat	Nagy	Kritikus rendszerek, szolgáltatások meghatározása, alapvető tevékenységeink megfelelő működése, rendelkezésre állás, folytonosság, biztonságosság biztosítása.
Külső tényezők kockázata	Közepes	Külső tényezők értékelése a tervek készítés során megvalósul. Év közben folyamatosan figyelemmel kísérve. Rendszeres stressz tesztek.
Szabályozói környezetből fakadó kockázat	Nagy	A jogszabályi változások figyelésére felelős kijelölve. A jogszabályváltozások lekövetése a szakterületek részéről a belső szabályozásban.
Reputációs kockázat	Alacsony	Körültekintő ügyfél-tájékoztatás, panaszkezelés.
Reziduális kockázat	Mérsékelt	Folyamatos monitoring. Folyamatos kontroll. Fedezeti értéknél, megtérülési értéknél megfelelő diszkontráták alkalmazása.
Modellezési kockázat	Közepes	Kevés számú modell, speciálisan a Bank sajátosságaira kifejlesztve. Egyszerű megközelítések, konzervatív paraméterek alkalmazása a modellekben. Rendszeres felülvizsgálat, monitoring. Külső szakértők igénybevétele.

Tőkekockázat	Jelentős	A tőkehelyzet, tőkemegfelelés nyomonkövetése folyamatos.
Jövedelmezőségi kockázat	Közepes	Tervezett eredménytől való eltérés folyamatos nyomonkövetése.

A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében kockázati limitek kerültek meghatározásra. A limitkihasználtság mérése folyamatos, napi, havi vagy negyedéves rendszerességű.

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

A Kockázatkezelési Osztály 4 fővel, a Számviteli és Pénzügyi Osztály 7,5 fővel látta el feladatait 2019-ben.

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 2019-ben.

A belső ellenőrzés 2019-ben 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.

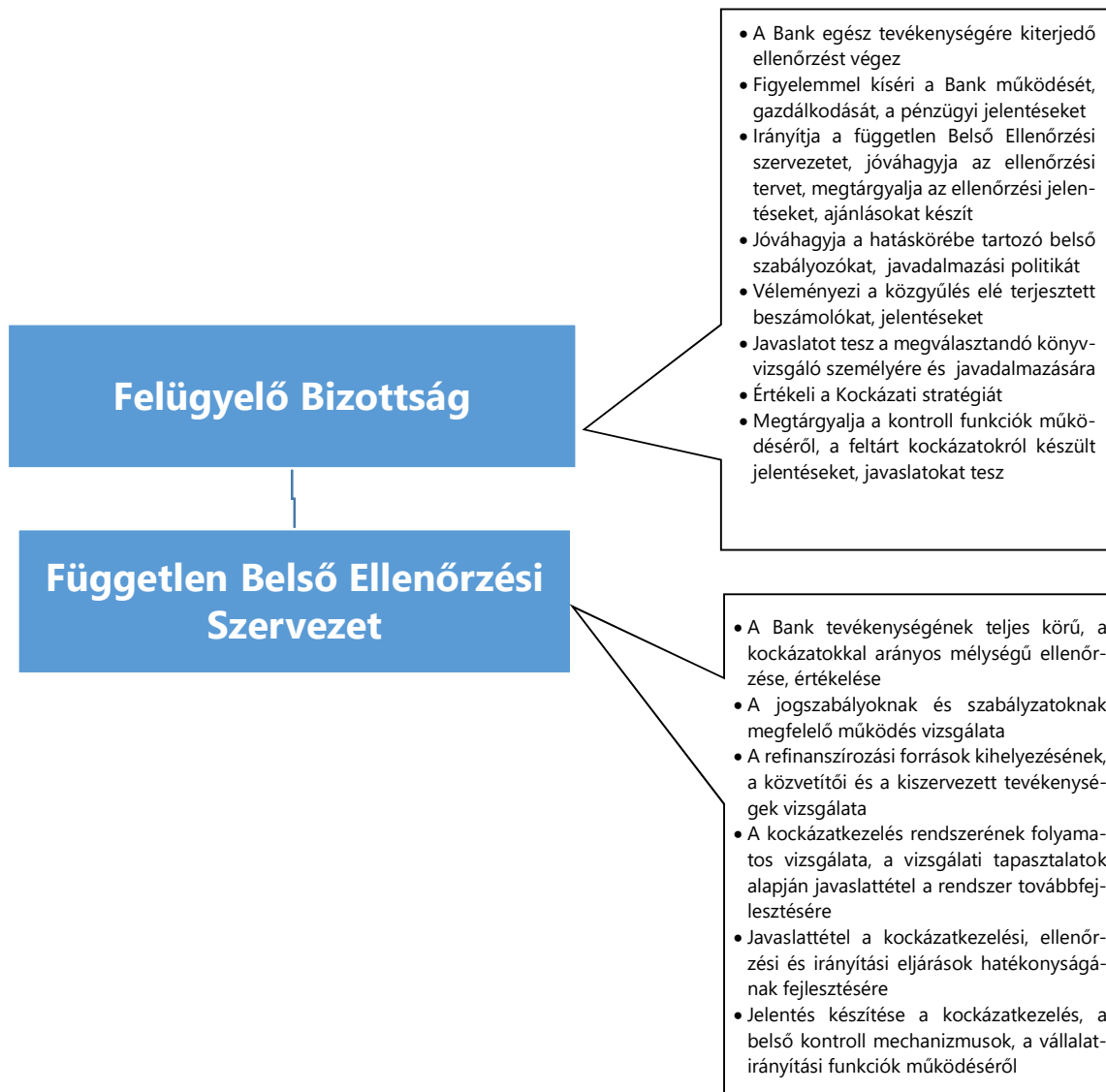
A kockázati feladatokat ellátó szervezeti egységek hatáskörét és felelősségét a Szervezeti és Működési Szabályzat valamint az egyes kockázat típusok kezelésére kialakított belső szabályozási háttér tartalmazza.

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.

2019-ben személyi változás a belső kontrollal, kockázatkezeléssel és a belső ellenőrzéssel foglalkozó szervezeti egységek vezetőinek személyében nem történt.

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



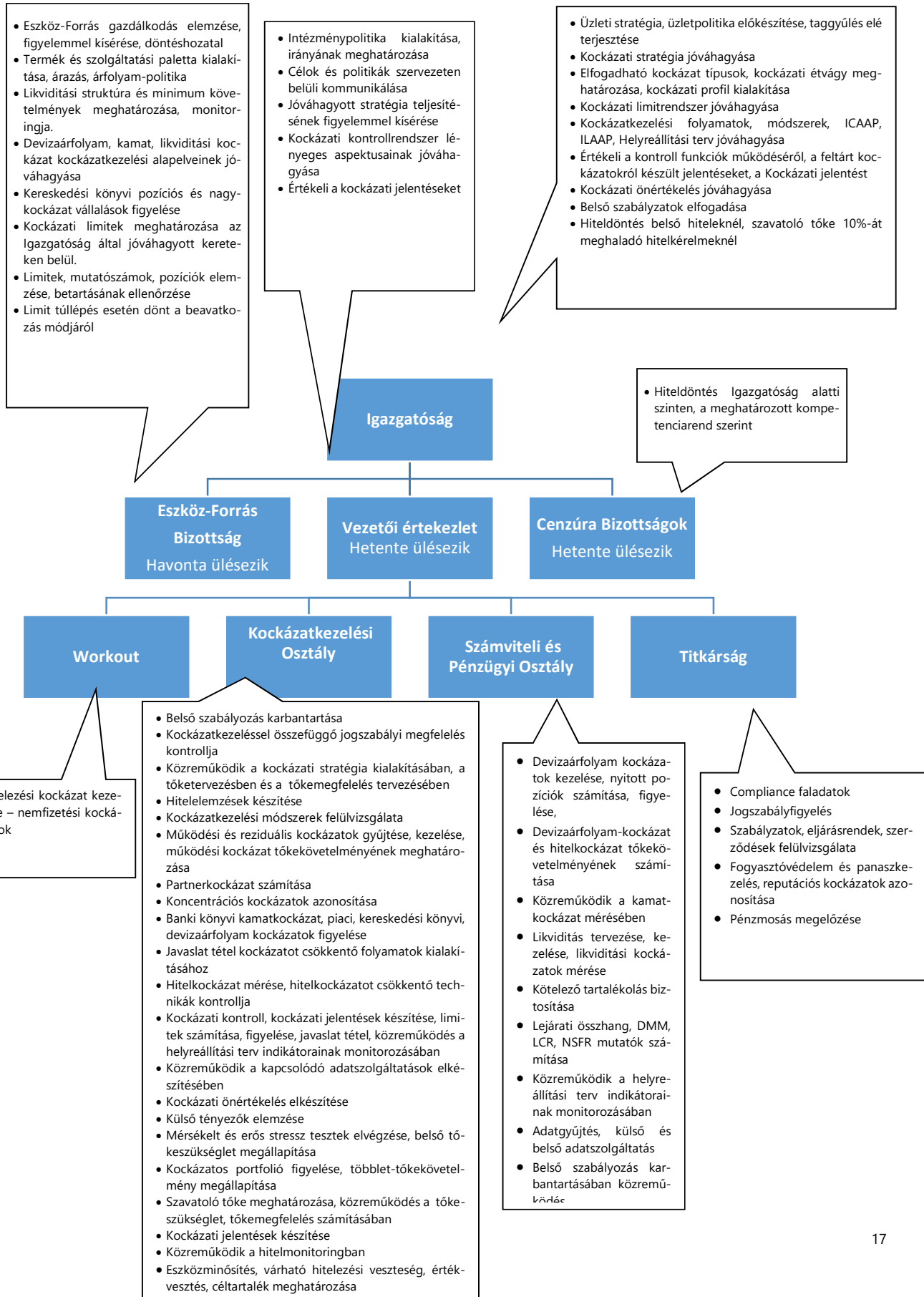
A Bankban működő operatív bizottságok:

- 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 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 tőke megfelelésről, a releváns kockázatok alakulásáról meghatározott rendszerességgel készül jelentés az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak. Az Ügyvezetés a kockázatok és a tőke megfelelés 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 kitétségeiről és sebezhetőségéről olyan kivételes, ám valószínű helyzetekben, melyek ritka, de súlyos következményekkel járó külső kockázati események következtében állhatnak elő.

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

A stressz-tesztek előretételező 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 kamatérzékenységet 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 készítését 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
- tőke tervezés
- 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 kockázatmérő technikától, az ügyfél méretétől, gazdálkodásától, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és kockázattalállási hajlandóságától függ.
- A hitelnyújtás elsősorban a hiteladós cashflow termelő képességén alapul.
- A Bank a hitelek paramétereit és kondícióit a tényleges hitelcél és a refinanszírozási feltételek alapján határozza meg, továbbá a versenytársak által alkalmazott feltételek és a mindenkori stratégiában megfogalmazott üzleti elvárásokkal összhangban állapítja meg, a refinanszírozott -, államilag kamattámogatott konstrukciók esetében a

- refinanszírozó (pl. MNB) ill. terméket rendelkezésre bocsátó (pl. KAVOSZ) intézmények vonatkozó eljárásrendjei, termékleírásai alapján.
- Gyengébb ügyfél minősítéshez, magasabb fedezeti elvárás párosul, jobb minőségű biztosítékokra vagy más kockázatmérésre 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 Bank tevékenysége során alapvetően a Magyarország területén állandó vagy ideiglenes lakhellyel, székhellyel, telephellyel, fiókteleppel, vagy biztosítékkal szolgáló ingatlannal rendelkező ügyfelekkel szemben vállal kockázatot
 - 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 kitűzött 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 hitelemzéseket, 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, kamatkockázat 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. A 2019. év végén fennálló két kamatcsere ügylete közül, az MNB-vel 18 millió Ft névértékre kötött MIRS ügyletet nem fedezeti ügyletként, míg az ISDA /CSA/Schedule partnerbankkal történő aláírását követően kötött Cash-flow fedezeti ügyletként 300 millió Ft névértékű OTP-vel kötött IRS ügyletet kezeljük. 2019 év végén egyéb származtatott ügyletet nem tartalmazott a portfólió. Az MNB ügylethez a terméktájékoztatóban közzétett letétfizetési kötelezettség tartozott. A letét összege naponta került megállapításra és elhelyezésre a letéti számlán.

A Bank rendelkezik szabállyal a partnerkockázat és a hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről, melyben előretekintő 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 keresztül 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 kockázatok 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 limitrendszerrel 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 limitrendszerrel 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 szerződesei 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 tesztek végéig.

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 kockázatmérési 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 kockázatmérési és stratégiai kockázatmenedzselési, valamint az operatív kockázatkezelési funkció. A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan 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 likviditásigényére.

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 lejáró 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)		2019.12.31	2019.12.31
Az átlag számítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma			
		12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK			
1.	Összesen magas minőségű likvid eszköz	11 123	11 123
KIÁRAMLÁSOK			
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	28 889	2 216
3.	Stabil betétek	15 431	772
4.	Kevésbé stabil betétek	13 459	1 445
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 556	550
6.	Operatív betétek (minden partner) és szövetkezeti bankok hálózaton belüli betétek	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1 556	550
8.	Fedezetlen adósság	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás	0	0
10.	Egyéb követelmények	2 762	237
11.	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0
13.	Hitel és likviditási keretek	2 762	237
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	212	96
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0
16.	Összes kiáramlás	33 419	3 099
BEÁRAMLÁSOK			
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	0
18.	Teljes kitettségekből származó beáramlások	407	204
19.	Egyéb beáramlások	316	1 581
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	723	1 785
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	1 988	520
MÓDOSÍTOTT ÉRTÉK ÖSSZESEN			
21.	LIKVIDITÁSI PUFFER		11 123
22.	ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁS KIÁRAMLÁS		2 709
23.	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		410,6%

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 Főis- kola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	2
Makó Albert Pénzügyi és Számviteli Főis- kola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	2
File Ferenc Debreceni Agrártudományi Egyetem	Növénytermesztési üzemmérnök (1984)	5
Dr. Szilágyi Péter Marx Károly Közgazdaságtu- dományi Egyetem Budapest	Okleveles közgazda (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 2019. december 20.-án tartott tisztségviselő választást tartó Közgyűlés döntése alapján 2020-ban a Felügyelőbizottsági tagok személyében történt változás: Bujdosó Imréné helyett Dr. Debreceni Róbert lett a Felügyelőbizottság tagja

<p>Dr. Debreceni Róbert Szegedi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar</p>	Jogász	1
---	--------	---

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

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A 2019-ben hatályos Javadalmazási Politikát a Bank Felügyelőbizottsága a 24/2019. (03.26.)/Fb. számú határozatával, ezt követően az Igazgatósága az 42/2019.(03.26.)/ Ig. számú határozattal fogadta el. A Javadalmazási Politika kialakítása során alapelv, 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 alapbér és a teljesítményjavadalmazás arányának, a teljesítmény mérésének, valamint a teljesítményjavadalmazás 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 értékeljük.

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 ügyvezetők
- II. Kategória: Kockázatvállalási, compliance és belső ellenőrzési funkciót betöltő vezetők
 - kockázatkezelési osztályvezető
 - vezető belső ellenőr
 - jogtanácsos, compliance officer
- 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 tárgyható utolsó munkanapján a fizetési számlájukra történő átutalással kapnak meg. Az alapbér mértéke függ a pozíció felelősségi szintjétől, a munkavállaló képzettségétől, szakmai tudásától és tapasztalatától, továbbá a Bank jövedelemtermelő képességétől.

Juttatások

Jogszabály alapján biztosított juttatások:

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

Cafeteria:

- meghatározott keretösszegeken belül különböző juttatási formák közül a munkavállaló választhat

Meghatározott munkakörökhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások:

- szolgálati gépjármű
- mobiltelefon hivatalos használata
- saját személygépkocsi hivatalos használata esetén fizetett gépkocsi költségtérítés

Végkielégítés

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 utáni eredmény
- nem teljesítő hitelek aránya és arányának változása (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.

Teljesítménykitűzés, értékelés, a teljesítmény mérése, újraértékelés

A prémium kitűzését lehetőség szerint a tárgyévi üzleti terv Igazgatóság általi jóváhagyásával egyidejűleg célszerű megadni.

A halasztott javadalmazás 3 éves kifizetésének évek közötti megosztása viszonylatában vizsgálni kell mind a Bank pénzügyi tőke helyzetét, mind az egyén teljesítményét.

A halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének teljesítését megelőzően a teljesítményt újra kell értékelni.

Kizárja a kifizetést, ha

- a tőke megfelelési mutató(k) jogszabályban vagy belső szabályzatban előírt szint alatt marad(nak),
- a Bank tárgyévi eredménye veszteség,
- a kiemelt személy magatartása a Banknak veszteséget okozott.

Kifizetési feltételek:

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 a Banknál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján (az utolsó kifizetés tárgyévét követő 3. évben lesz) munkaviszonyban állt és nem áll munkaviszony megszüntetésére irányuló eljárás alatt (felmondás, azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés).

Prémium juttatása, kifizetése

- 100% készpénz

Prémium kifizetése:

1. kategóriába tartozó személyek esetén:

A kiemelt személyek körének a teljesítményjavaldalmazást három éves időszak alatt kell kifizetni, így:

- tárgyévét követő első év 60 %,
- halasztás1: tárgyévét követő második év 20 %,
- halasztás2: tárgyévét követő harmadik év 20 %.

2. kategóriába tartozó személyek esetén:

- tárgyévét követő első év 100 %,

Kizárja a kifizetést, ha a Bank tárgyévi eredménye veszteség.

Ezen túlmenően a prémium kifizetésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, amennyiben a SREP mutató az előírt szint felett marad (tőkepufferrel együttesen számolva).

Prémiumelőleg fizetése akkor lehetséges, ha az adott tárgyév 1-9. hónapjának lezárását követően, az éves üzleti tervnek a prémium meghatározott része kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámai, mutatószámai 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 (tárgyévét követő első – 30 %, második – 10 %, harmadik év – 10 %) legfeljebb 50 %-a lehet. (Amennyiben halasztás és eszközben történő juttatás nem érvényesül az adott kategóriában akkor a teljes prémiumösszeg 50 %-a fizethető előlegként.) Az előleg kifizetésének időpontja tárgyév december hónap.

Prémium elszámolása, kifizetése a Közgyűlés által elfogadott beszámoló, továbbá a lefolytatott teljesítményértékelések 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.

Döntés kifizetésről, juttatásról, esetleges visszafizetésről:

A prémium elszámolására, a prémiumelőleg esetleges visszafizetésére a tárgyévét követően a Bank éves rendes közgyűléshez kapcsolódó Igazgatósági döntés alapján kerülhet sor, kivéve ha az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai esetében az Igazgatósági döntést Felügyelőbizottsági jóváhagyás előzi meg. **(Az Igazgatóság nem hozhat a munkavállalóra nézve kedvezőbb döntést, mint amit a Felügyelőbizottság jóváhagyott,** tehát megerősítheti azt változatlanul hagyva vagy, kevesebről dönthet).

Az elszámolás alapja:

- A Bank auditált, a testületek által elfogadott éves beszámolója.
- Külső szakértő, könyvvizsgáló által auditált teljesítménymutatók.
- Teljesítményértékelések eredménye.
- A Javadalmazási Politika éves felülvizsgálata megtörtént.

Prémiumelőleg fizetésére a Bank gazdasági szakterület felsővezetője által aláírt kimutatások alapján Igazgatósági döntés függvényében kerülhet sor, kivéve, az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjait, akik számára az Igazgatósági döntést Felügyelőbizottsági jóváhagyás előzi meg. **(Az Igazgatóság nem hozhat a munkavállalóra nézve kedvezőbb döntést, mint amit a Felügyelőbizottság jóváhagyott,** tehát megerősítheti azt változatlanul hagyva vagy, kevesebről dönthet).

Prémium visszakövetelése

A már kifizetett prémium részben vagy teljes mértékben visszakövetelhető, ha a halasztottan teljesítendő teljesítményjavadalmazás esedékes részének teljesítését megelőzően a kockázati teljesítmény újraértékelése során megállapítható, hogy a kiemelt személy

- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a hitelintézet számára jelentős veszteséget okozott vagy
- a pénzügyi teljesítmény azért romlott, mert túlzott kockázatot vállalt vagy
- csalás, vagy más szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartást tanúsított, amely jelentős veszteségeket eredményezett.

A visszaköveteléssel érinthető időszak megegyezik az újraértékelés során értékelt időszakokkal. Jelentős veszteségnek, illetve pénzügyi teljesítményromlásnak minősül a Bank teljesítmény és kockázati mutatóinak 50 %-ot meghaladó romlása. Az ebben való felelősség esetén a visszakövetelés mértéke 100 %-ig terjedhet, míg részesség, azaz részbeni felelősség megállapítása esetén a visszakövetelés mértéke a részesség arányában. A visszakövetelés alapja: az újraértékeléssel érintett időszak alatt kifizetett prémium. A visszakövetelésre vonatkozó döntés meghozatalára a prémium megállapítására jogosult rendelkezik hatáskörrel.

A visszakövetelés jogi útja: A munkáltató a munkavállaló munkaviszonnyal összefüggő tartozásainak megtérítésére irányuló igényét írásbeli felszólítással érvényesítheti. A felszólításban meg kell határozni a visszakövetelés jogalapját, a visszafizetendő összeget, a befizetés határnapját és módját, tájékoztatni kell a munkavállalót a jogorvoslat módjáról és határidejéről is. A munkáltató nem köteles élni a fizetési felszólítás lehetőségével, hanem igényét keresettel (fizetési meghagyással is) érvényesítheti.

Prémium elszámolás, kifizetés dokumentumai

A prémium bérszámfejtése előtt a következő dokumentumok meglétének ellenőrzése, majd összerendezése szükséges az illetékes **HR vezető/munkatárs részéről:**

1. külső szakértő, könyvvizsgáló által validált adózatlan eredmény, kockázati mutató,
2. a kifizetésről döntést hozó Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági határozat
3. kiemelt személyenként a munkáltató és munkavállaló által aláírt adott évi teljesítményértékelés bizonylata, mely tartalmazza a részletes újraértékelést is
4. bérfeladás a prémium fizetendő összegére,

A „négysem elv” biztosítása érdekében a **főkönyvelő** köteles ellenőrizni a fentiekben felsorolt dokumentumok meglétét, s csak ezt követően történhet intézkedés a számfajtott összeg utalásáról.

Célprémium

A Bank, mint munkáltató nem köteles célprémium kitűzésére. A célprémium meghatározott, kitűzött feladat elvégzésének eredményétől függő teljesítményjavadalom. Amennyiben emellett dönt a Bank, a következőkben leírtak szerint jár el.

A célprémium személyi hatálya a Bank szervezeti egységének egy részére terjed ki.

Célprémium csak akkor adható, ha az előre kitűzött feladat teljesítése minimum 100 %-ban megtörtént.

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok különösen a Bank

- adózás utáni eredménye
- szervezeti egység eredménye

Célprémium mértéke, célfeladatok megoszlása:

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

Jogosultsági feltételek:

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 (30 napot meghaladó tartós távollét pl. betegség, GYED, GYES, nem számít aktív munkaviszonynak) töltötte a Banknál (kivéve, ha munkaszerződés ettől eltérő feltételeket határoz meg),
- Az értékelt időszak utolsó naptári napján és a kifizetés napján a banknál munkaviszonyban állt és nem áll felmondás alatt (azonnali hatályú, munkáltatói, vagy munkavállalói felmondás, közös megegyezés).

Célprémium kifizetése:

A célprémium kifizetése pénzösszeg számlára utalásával történik, az elszámolás és kifizetés egyéb feltételei megegyeznek a prémium kifizetésnél leírtakkal. Újraértékelés és visszakövetelés a célprémium esetében nem alkalmazott.

Jutalom:

Jutalom a kitűzött egyéni teljesítmény értékelése alapján, vagy a munkáltató diszkrecionális döntése szerint, a munka utólagos elismeréseként, értékelés alapján adható.

A jutalom kifizetése pénzösszeg számlára utalásával történik.

A munkakörökhöz meghatározott teljesítményjavadalom kapcsolódik.

Jutalék:

A jutalék kifizetés alapjául szolgáló mutatószámok esetén biztosítani kell, hogy a mennyiségi mutatószámok mellett a minőségi mutatószámok is hangsúlyt kapjanak. Ezzel biztosítva a Bank számára az adott ügylet/értékesítés hosszútávú jövedelmezőségét.

A jutalék egy részét - min. 20%-ot - halasztva célszerű kifizetni.

Részvényhez kötött, nem készpénzalapú eszköz

A Hpt. 118. § (11) bek. alapján részvényhez kötötten, nem készpénzalapú eszközben, fantomrészvény formájában a banknál ilyen eszköz alkalmazására nem kerül sor.

Munkaviszony megszüntése 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 megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetéseknek az eltelt időszakban elért teljesítményt kell tükrözniük, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat. A Bank nem köthet olyan, a munkaviszony megszüntetéséhez 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 megszüntése esetében, sem átalakulás következtében megszűnő munkaviszony esetében – akkor, ha a Bank a vezető beosztású munkavállaló megbízásának időtartama alatt olyan jelentős mértékű veszteséget halmozott fel, amellyel elveszítette a korábbi években felhalmozott eredménytartalékot.

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 eredménytartalék 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 elemeit 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 feladatokat 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 2019. 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 282 millió Ft összegben részesültek.

A kiemelt személyi kör részére, a fent ismertetett kategóriába sorolás alapján a következő kifizetések történtek 2019.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 40 millió Ft alapbér,
- III. kategória 33 fő kategóriába tartozó vezetői státuszt betölt munkavállaló részére 182 millió Ft alapbér, 500 ezer Ft alapjuttatás keretében jutalom.

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

6. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Bank 2019. 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 sorszama	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2019.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2019.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	<i>Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek</i>	7 934	7 934	
2.	<i>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</i>			

3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		12	
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök			
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	10	
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	30 028	30 133	
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások			
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása			
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	200		
10.	Tárgyi eszközök	1 338	1 345	
11.	Immateriális javak	82	82	8.
12.	Adókövetelések	3	7	
13.	Egyéb eszközök	343	388	
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok			
15.	Eszközök összesen:	39 938	39 911	

KÖTELEZETTSÉGEK				
Mérlegtétel sorszáma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2019.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2019.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1	1	
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek			
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	36 547	36 510	
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	60	60	
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során			
6.	Céltartalékok	3	3	
7.	Adókötelezettség	66	69	
8.	Kérésre visszafizetendő tőke			
9.	Egyéb kötelezettségek	96	97	

10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek			
	Kötelezettségek összesen:	36 773	36 740	

SAJÁT TŐKE				
Mérlegtétel sor-száma	A tétel megnevezése	Pénzügyi kimutatásokban közzétett egyedi mérleg 2019.12.31	Pénzügyi kimutatásokban közzétett konszolidált mérleg 2019.12.31	Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához alkalmazandó táblázat soraira való hivatkozás
1.	Jegyzett tőke	2 304	2 304	1. ; 30.
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	750	750	1. és 30.
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke			
4.	Egyéb tőke			
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-60	-60	3.
6.	Eredménytartalék	137	137	2.
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-64	-64	2.
8.	Egyéb tartalék	36	36	3.
9.	(-) Saját részvények			
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	62	68	2.
11.	(-) Évközi osztalék			
12.	Saját tőke összesen:	3 165	3 171	
	Saját tőke és Kötelezettségek összesen:	39 938	39 911	

2019. december 31-én a Bank szavatoló tőkéje 3 275 millió Ft. Szavatoló tőke hiány nem áll fenn. A szavatoló tőkén belül az alapvető tőke aránya 97,46%.

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 1 152 016 db 2 000 Ft névértékű névre szóló törzsrészvény alkotja.

2019.12.31-én a jegyzett tőkéből 2 204 millió Ft minősült elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak, amely teljesítette a CRR. 28. cikkében foglaltakat.

2019.10.16. napján megtartott közgyűlés határozatot hozott (1/2/2019.(10.16.) Kzgy. sz. határozat) az alaptőke új részvény forgalomba hozatalával történő felemeléséről. Az alaptőke emelés 50 000 darab, egyenként 2 000 Ft névértékű részvény forgalomba hozatalával történt. A forgalomba hozott új részvények kibocsátási értéke 700 millió Ft volt. A Debreceni Törvényszék Cégbírósága 2019.11.18-án a törzsrészvény kibocsátással járó jegyzett tőke emelést bejegyezte. A Bank jegyzett tőkéje 2 204 millió Ft-ról 2 304 millió Ft-ra emelkedett. Az év végén folyamatban volt az MNB-nél a 100 millió Ft jegyzett tőke és a 600 millió Ft tőketartalék - CRR szerinti - szavatoló tőke alapvető tőkeelemként való figyelembe vételére vonatkozó engedélyezési eljárás. Az MNB, a H-EN-I-52/2020. sz. 2020.02.11-én kelt határozatában engedélyezte a tőkeinstrumentumok elsődleges alapvető tőkeinstrumentummá minősítését. Ennek okán az év végi szavatoló tőke számítás meghatározása során a tőkeelemeket a kiegészítő alapvető tőke részeként került kimutatásra, így a kiegészítő alapvető tőke 700 millió Ft volt a vonatkozási időszakban.

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 83 millió Ft, a szavatoló tőkébe nem beszámítható része 115 millió Ft.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke 82 millió Ft levonást jelent a szavatoló tőkéből.

A halmozott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva a fix kamatozású hitelek kamatkockázatának fedezésére kötött IRS ügylet valós értékelése alapján számított veszteség, melyet a Bank cash flow fedezeti ügyletként kezel és a CRR 33.cikk 1.) bekezdés a) pontja alapján a szavatoló tőke elemeként nem vehet figyelembe. Ennek kiigazítása a Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok soron (11.sor) szerepel. Összege 60 millió Ft.

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
 2020-ban 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 0,85 korrekciós tényező figyelembe vételével, ami 49 millió Ft-tal emelte meg a Bank szavatoló tőkéjét (a szavatoló tőke elemek levezetését bemutató táblázat 26. sora).

Az átértékelési tartalékokra 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 elemek levezetése

Szavatoló tőke nyilvánosságra hozatala		ÖSSZEG A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL IDŐPONTJÁBAN 2019.12.31.	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	135	26. cikk (1) bekezdés c) pont

3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-24	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 kivételre 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	2 465	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).	-82	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)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	60	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 részese- dése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részese- déssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os kü- szöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozí- ciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (l) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) be- kezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban.		
20a.	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő követ- kező elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási al- ternatívát 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 adóköve- telések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív ösz- szeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív ösz- szeg)		48. cikk (1) bekezdés
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőke- instrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedés- sel 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 adó- követelések		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 adó- terhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
26.	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	49	
27.	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőké- jét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazi- tása	27	A 7-20a., a 21., a 22. és a 15a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	2 492	A 6. sor és a 28. sor kü- lönbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	700	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti sa- ját tőkének minősül	700	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kö- telezettségeknek 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	700	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	700	A 36. sor és a 43. sor különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	3 192	A 29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázzsio)	83	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 konszolidált 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	83	
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 szavatolótőkéjének 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	83	Az 51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	3 275	A 45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	16 306	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61. cikk	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	15,28%	92. cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	19,57%	92. cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	20,08%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és antlciklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	2,500%	A CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke

65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,500%	
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 kitettségérték százalékaként kifejezve)	14,91%	CRD 128. cikk
69.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71.	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72.	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	9	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)	200	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)	2 492
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	2 442
3	Alapvető tőke	3 192
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 142
5	Teljes tőke	3 275
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3 225
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	16 306
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	16 257
Tőkemegfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (CET1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,28%
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	15,02%
11	Alapvető tőke (Tier 1) (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,57%
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	19,33%
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,08%
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	19,84%
Tőkeáttételi mutató		
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	44 189
16	Tőkeáttételi mutató	0,0722
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,0712

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.	Polgári Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	-	-	HU0000126404	HU0000126404	HU0000126404	HU0000126404
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	Magyar jog	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	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi	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	Részvény, Átmenetileg kiemelt alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 51. cikke szerint, 2020.02.11-től Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	26 m HUF	57 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF	50 m HUF	100 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	30 m HUF	169 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF	50 m HUF	100 m HUF
9a	Kibocsátási ár	100%	100%	2 000 HUF / db	6 000 HUF / db	4 000 HUF / db	2 000 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	N/A
10	Számviteli besorolás	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Saját tőke	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.	2019.11.18.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejárat nélküli	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	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	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	N/A
16	Adott esetben további vételi Időpontok	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	<i>Kamatszelvények / osztalékok</i>						

17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Változó	Változó	Változó (osztalék)	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	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	N/A	N/A	N/A	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A	N/A	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	N/A	N/A	N/A	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	N/A	N/A	N/A	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	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	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	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	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	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	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A	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	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	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	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 CCXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Csódtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csódtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. tv. (Csódtv.) 57§ (1) bek. h) pont szerinti követeléseket követő rangsort kapnak. A Csódtv. 57§ (1) bek. h) szerinti instrumentumok	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 instru-	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 instru-	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 instru-	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 instru-

		előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	mentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	mentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	mentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	mentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

A szavatoló tőke a 2018. év végéhez képest emelkedést mutat. Az emelkedést a 2019. évi tőkeemelés okozta. A Bank teljes kockázati kitétséértéke emelkedett. A tőke megfelelési mutatók javultak.

	2018.12.31	2019.12.31	Változás	Változás %-ban
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 491	2 492	1	100,04%
Alapvető tőke (T1)	2 491	3 192	701	128,14%
Járuvékos tőke (T2)	118	83	-35	70,34%
Szavatoló tőke	2 609	3 275	666	125,53%
Teljes kockázati kitétséérték	15 433	16 306	873	105,66%
CET1 tőke megfelelési mutató	16,14%	15,28%	-0,86%	94,67%
T1 tőke megfelelési mutató	16,14%	19,57%	3,43%	121,25%
Teljes tőke megfelelési mutató	16,91%	20,08%	3,17%	118,75%

7. TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

7.1. A tőke megfelelés belső értékelési folyamatának elvei és stratégiája

A Bank a tőke megfelelés belső értékelésére kialakított un. ICAAP módszertant alkalmaz.

Elvárás, hogy a tőke megfelelés 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 tőke követelményének számításához nem alkalmaz fejlett módszereket.

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

A Bank a tőke megfelelés megfelelésére 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 meglétének az ellenőrzésére és a tőke megfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőke követelmény és a belső tőke szükséglet összehasonlítására, kockázati stratégia meghatározására.

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

- a.) a szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőke követelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- b.) amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- c.) a likviditás megfelelésének belső értékelési folyamata keretében kezelt likviditási kockázatot,

- d.) 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,
- e.) a Bank egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

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

- 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 tőkepufferral növelt értéke, akkor stressz puffer képzésére kerül sor. Ha kisebb vagy azonos, akkor a stressz puffer értéke nulla.

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

7.2. Tőkekövetelmények

2019.12.31-én a Bank tőkekövetelménye 1 304 millió Ft volt, amely magába foglalja a hitelezési- és partnerkockázat, a piaci kockázat, a működési kockázat és a hitelértékelési korrekciós kockázat tőkekövetelményét egyaránt. A tőke megfelelés belső értékelési folyamatának eredménye szerint a Bank szavatoló tőkéje elégséges fedezetet nyújt a felmerült kockázatok fedezésére, a Bank aktuális és jövőbeli tevékenységéhez.

Kockázati kategóriák	Minimum szabályozási tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	976
ebből partnerkockázat tőkekövetelménye	0
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
ebből devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	327
Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA kockázat) tőkekövetelménye	1
Teljes szavatolótőke-követelmény összesen	1 304

7.2.1. Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény kitétségi osztályonként

Megnevezés	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség	Kockázattal súlyozott kitétség értéke	Tőkekövetelmény
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	14 210	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	38	6	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	2 315	583	47
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	7 708	3 990	319
Lakossággal szembeni kitétségek	7 054	1 529	122
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	9 904	3 105	248
Nemteljesítő kitétségek	1 755	906	73
Részvényjellegű kitétségek	210	509	41
Egyéb tételek	2 060	1 577	126
Kitétségek összesen	45 254	12 205	976

A kockázattal súlyozott kitétségérték 2018. év végéhez képest 742 millió Ft-ot emelkedett, amit elsősorban a vállalkozással szembeni kitétségek állományváltozása okozott. A tőkekövetelmény a kockázattal súlyozott kitétségértékek 8%-a. A hitelkockázat tőkekövetelménye 59 millió Ft-ot emelkedett.

7.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye

2019. évben a piaci kockázatoknak nem volt tőkekövetelménye.

Deviza nyitott pozíció értéke	Tőkekövetelmény
33	0

7.2.3. Működési kockázat tőkekövetelménye

Kockázati kitétségérték	Tőkekövetelmény
4 091	327

A működési kockázat tőkekövetelménye 2018. év végéhez képest 15 millió Ft-ot emelkedett.

7.2.4. Hitelértékelési korrekciós kockázat tőkekövetelménye

Kockázati kitettségérték	Tőkekövetelmény
10	1

A OTP-vel kötött 300 millió Ft névértékű kamatcsere ügylethez hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA kockázat) kapcsolódik.

7.3. Partnerkockázati kitettség

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

Kockázati kitettségérték	Tőkekövetelmény
2	0

A Bank két partnerkockázatot hordozó ügylettel rendelkezett 2019.12.31-én.

Az MNB-vel kötött 18 millió Ft névértékű MIRS ügylet a központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek között jelenik meg, a milliós nagyságrendet nem éri el a partnerkockázati kitettség, 0%-os kockázati súly került hozzárendelésre, így tőkekövetelmény vonzata nincsen.

A margin számlán a Bank által nyújtott letét összeg 1 millió Ft volt 2019.12.31-én.

Az OTP-vel kötött 300 millió Ft névértékű IRS ügylet az intézmények kitettségi osztályban jelenik meg, a partnerkockázati kitettség 4,5 millió Ft (a potenciális jövőbeli hitelkitettség értéke), 50%-os kockázati súly került hozzárendelésre, így tőkekövetelmény vonzata 180 ezer Ft.

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 hitelkockázatosságuk 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 mérlegben 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 makroökonomiai tényezőket is magában foglaló, előrettekintő információkat kell figyelembe venni.
5. A várható hitelezési veszteség megállapítása során azon előrettekintő 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 kitettségeket:
 - Stage 1 : Teljesítő kitettségek jelentős hitelkockázat-növekedés nélkül.
 - Stage 2 : Teljesítő kitettségek, ahol jelentős hitelkockázat növekedés következett be a bekerülés óta.
 - Stage 3 : Nem teljesítő kitettségek – összhangban a default (nem teljesítés) definícióval.

9. A minősítések elvégzésekor a kitettségek 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 kitettségekre vonatkozó szabályozás figyelembevételével.
11. Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadtítás, 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 kitettség (követelés) értékét kell figyelembe venni.
14. A várható hitelezési veszteség megfelelő megállapítása érdekében különös gondossággal kell eljárni a nem teljesítő kitettségeknél és az átstrukturált követeléseknél, a nem teljesítőnek még nem tekintendő, de már problémát mutató kitettségeknél.
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 országkockázat és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínalmi 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 kitettség hitelezési kockázatában bekövetkezett változások.

A felsorolt szempontok értelem szerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kitettség várható hitelezési vesztesége (valószínűsíthető jövőbeli veszteség). A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, 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 kitettségre 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 kitettségekre is.

A Bank nem teljesítő kitettséggént kezeli:

- a.) a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész jelentős,

- b.) az olyan kitettséget, 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 kitettséget, amely a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő kitettségnek (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 kitettség tekintetében elszámolt értékvesztést,
- e.) az átstrukturált ügyletet, ha az nem teljesítőnek minősül,
- f.) a Bank részéről felmondott státuszú ügyletet,
- g.) az olyan ügyféllel szembeni kitettségeket, 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 késedelembe 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 kitettségek 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 kitettség aránya meghaladja a 20%-ot.
- Ügyfél szintű default definíció alkalmazásánál az ügyfél nem teljesítő, ha a nem teljesítő kitettségek értéke meghaladja az ügyfél összkitettségének 10%-át.
- A 180 napos gyógyulási periódus ügyletszinten 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 ügyletet illetően a Cégközlöny alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörlés
 - vagy
 - o átstrukturált ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak.
- Az ügyfél nem teljesítő, ha a nem teljesítő kitettségek értéke meghaladja az ügyfél összkitettségének 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 hitelyújtáshoz 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 kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést. A modell alapon értékelt kitétségek 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 egy százalékban valószínűsített gyógyulási eséllyel. A ráta másik eleme a kalkulált biztosítéki megtérülés, melyet a modell az eredeti kitétségre vetít vissza.

A Bank az értékvesztés összegének meghatározása során az egyes kitétségek 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 számítását 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

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	14 209	15	947
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	38	5	8
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 311	23	100
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 693	319	24
Lakossággal szembeni kitettségek	7 046	1 783	4
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	9 900	1 073	9
Nemteljesítő kitettségek	960	160	6
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	210	3	70
Egyéb tételek	2 011		
Kitettségek összesen	44 378	3 381	13

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 hatóságokkal szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek
Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás, Halászat		0		719	1 185	2 100	53	0	0	0
Feldolgozóipar		0		280	197	944	318	0	0	2
Villamosenergia, Gáz- és gőzellátás, Légkondicion.		0		62	35	24	0	0	0	28
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		0		0	0	22	0	0	0	0
Építőipar		0		278	195	180	0	0	0	8
Kereskedelem, Gépjárműjavítás		0		340	272	1 232	40	0	0	35
Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás		0		179	31	153	19	0	0	0
Információ, Kommunikáció		0		0	32	22	0	0	0	0
Szállítás, raktározás		0		215	57	53	0	0	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	5 537	0	2 479	1 041	0	28	23	0	9	0
Ingatlanügyletek		0		1 216	284	255	3	0	200	19
Önkormányzat		32		0	0	0	0	0	0	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		0	0	544	99	603	32	0	1	54
Egyéb tevékenységek		6		46	52	178	0	0	0	0
Lakosság		0		339	695	2 937	393	0	0	14
Állam	15 938									
Egyéb nem besorolt										2 011
Összesen	21 475	38	2 479	5 259	3 134	8 731	881	0	210	2 171

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	11 877	7 595	1 925	78	21 475
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	25	10	3	38
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 181	234	32	32	2 479
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 638	1 697	1 924	0	5 259
Lakossággal szembeni kitettségek	1 751	574	809	0	3 134
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	1 013	1 795	5 923	0	8 731
Nemteljesítő kitettségek	301	95	485	0	881
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek		0	0	210	210
Egyéb tételek	511	75	9	1 576	2 171
Kitettségek összesen	19 272	12 090	11 117	1 899	44 378

7.6.6. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és cél-tartalék			Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nem teljesítő átstrukturált kitettségek után				
		Ebből "default"	Ebből értékvesztett						
1 Hitelek és előlegek	79	302	302	302	0	-48	333	254	
2 <i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 <i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 <i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 <i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 <i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	0	150	150	150	0	-34	116	116	
7 <i>Háztartások</i>	79	152	152	152	0	-14	217	138	
8 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 Összesen	79	302	302	302	0	-48	333	254	

7.6.7. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték/névérték											
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek							
	Teljesítő kitettségek összesen	Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem >30 nap <= 90 nap	Nemteljesítő kitettségek összesen	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <=180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem >1 év <=2 év	A késedelem >2 év <=5 év	A késedelem >5 év <= 7 év	A késedelem > 7év	ebből "defaulted"
Hitelek	20 272	20 226	46	1 737	326	28	22	367	52	222	720	1 737
Központi bankok	0	0	0									
Államháztartások	27	27	0									
Hitelintézetek	0	0	0									
Egyéb pénzügyi vállalatok	804	804	0									
Nem pénzügyi vállalatok	10 219	10 211	8	943	187		20	366	25	11	334	943
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	9 283	9 275	8	943	187	0	20	366	25	11	334	943
Háztartások	9 222	9 184	38	794	139	28	2	1	27	211	386	794
Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	8 795	8 795	0									
Központi bankok	0	0	0									
Államháztartások	8 595	8 595	0									
Hitelintézetek	200	200	0									
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0									
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0									
Mérlegen kívüli kitettségek	4 470			3								3
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	10			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	265			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	2 541			0								0
Háztartások	1 654			3								3
Összesen	33 537	29 021	46	1 740	326	28	22	367	52	222	720	1 740

A mérlegben kimutatott nemteljesítő kitettségeknek minősülő hitelek amortizált bekerülési értéke (ABÉ) 1 737 millió Ft, a hitelekhez kapcsolódó egyéb költség 15 millió Ft.

Nem teljesítő kitettségek állományának változása	Mérleg szerinti ki-tettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Nem teljesítő kitettségek bruttó értéke
Nyitó egyenleg - 2018.12.31-én	2 695	21	2 716
Záró egyenleg - 2019.12.31-én	1 752	3	1 755
Éves változás	-943	-18	-961

A nem teljesítő kitettségek állományának csökkenéséhez jelentős mértékben hozzájárult, az összességében mintegy 739 millió Ft kittségértékű hitelportfóliót érintő követelésértékesítés, melyhez 637 millió Ft értékvesztés kapcsolódott.

A bruttó nemteljesítő hitelek aránya 7,89%.

7.6.8. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték/névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valós érték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek - halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek - halmozott értékvesztés, a hitelkockázat - változásból származó negatív valósérték - változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek	20 272	19 628	644	1 737		1 737	26	25	1	831		831	1	19 127	815
Központi bankok															
Államháztartások	27	27												27	
Hitelintézetek															
Egyéb pénzügyi vállalatok	804	804					2	2		0				609	
Nem pénzügyi vállalatok	10 219	10 050	169	943		943	15	15		440		440		9 717	419
Nem pénzügyi vállalatokból: KKV	9 283	9 114	169	943		943	10	10		440		440		8 790	419
Háztartások	9 222	8 747	475	794		794	9	8	1	391		391	1	8 774	396
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 795	8 795					1	1							
Központi bankok															
Államháztartások	8 595	8 595					1	1							
Hitelintézetek	200	200													
Egyéb pénzügyi vállalatok															
Nem pénzügyi vállalatok															
Mérlegen kívüli kitétségek	4 470	4 470		3		3	2	2		1		1		3 084	
Központi bankok															
Államháztartások	10	10												10	
Hitelintézetek															
Egyéb pénzügyi vállalatok	265	265													
Nem pénzügyi vállalatok	2 541	2 541												1 874	
Háztartások	1 654	1 654		3		3	2	2	0	1		1		1 200	
Összesen	33 537	32 893	644	1 740		1 740	29	28	1	832		832	1	22 211	815

7.6.9. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

Megnevezés	Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
PP&E-től eltérő tételek		
Lakóingatlan		
Kereskedelmi ingatlan	59	49
Ingóság (gépjármű, hajó stb.)		
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
Egyéb		
Összesen	59	49

8. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT 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 valószínű értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valószínű értéke
		10	40	60	90
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	2 453		33 678	
20	Látra szóló követelések	0	0	3580	
30	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	9	0
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 383	2 560	6 887	6 280
100	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	70		20 817	
120	Egyéb eszközök	0		2 384	

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	0	0
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 értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0

A pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletében 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):

2019. év végén a 1.817.298 eFt megterhelt eszközök összege az összes eszköz állomány 4,8%-át tették ki. A megterhelt eszközök között a beszámoló fordulónapján 1.747.406 eFt-ot tett ki a hitelviszonyt megtestesítő állampapírok állománya, a 69.892 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	MIRS	2023.12.20	Margin számla	998

Az MNB –vel a NHP fix program keretében a kvv-hitelállomány növelésével kapcsolatban un. 1 db MIRS ügyletet kötött. Ehhez kapcsolódik a folyamatosan felülvizsgálatra kerülő margin, melynek évvégi összege 1 M Ft-ot tett ki.

- Refinanszírozási hitelek miatti pénzügyi biztosítékok

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MNB	NHP refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	1 747 406

- 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	69 892

A Polgári Bank Zrt. a mérleg egyéb eszközei közé sorolt tételei közül a pénztárféltet, 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 kitettségek jellemzően három hónap vagy annál rövidebb lejáratúak, a jelzáloglevélben lévő kitettséget kivéve. Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok többnyire forintban denominált magyar állampapírok, illetve a magyar állam által garantált hitelintézeti kötvény.

Vállalkozással szembeni kitettségeink nem rendelkeznek elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével.

A tartós befektetések, részvények hitelminősítéssel nem rendelkeznek.

A kitettségek értéke kitettségi 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 3. év bruttó jövedelme (2017.)	2 105
A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme (2018.)	2 118
A tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme (2019.)	2 322
Irányadó mutató (három év számtani átlaga)	2 182
Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény	15%
Tőkekövetelmény	327

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 háttérét 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 tőzsdéi, 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) minősítésekor 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 2019.12.31-én:

Megnevezés	Mérlegérték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	9

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

A Bank kereskedési könyvön kívüli részvényeiben értékesítés 2019. 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 elvesz 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.

Az MNB felé a Bank negyedéves rendszerességgel szolgáltat adatot a kamatkockázat alakulásáról, továbbá a belső tőke-megfelelés értékeléséhez stressz tesztek futtat.

Az állományok besorolása az átárazódási kamatmérlegbe:

Kamatkozó 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 sorolandók 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 2019.12.31-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	3 275
Mérsékelt stressz teszt eredménye - HUF (nettó eszközérték változás)	298

Mérsékelt stressz teszt eredménye / szavatoló tőke	9,10%
---	--------------

* A különböző devizák forintosított 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 kitettségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	39 938
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 kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	5
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	4 363
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	
7	Egyéb kiigazítások	-166
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	44 140
LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	39 854

2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-82
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	39 772
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	5
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	5
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	4 469
18	(Hitelegenértékesítési kiigazítás)	-106
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	4 363
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	3 142

21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	44 140
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0712
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 kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	39 854
EU-2	<i>Kereskedési könyvben szereplő kitétségek</i>	
EU-3	<i>Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből</i>	39 854
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	14 209
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	28
EU-7	Intézmények	2 265
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	9 336
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	4 408
EU-10	Vállalati	6 476
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	911
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitel-kötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 221

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A tőkeáttételi mutató negyedév végi értéke a felügyeleti ITS COREP adatszolgáltatás elkészítése keretében kerül meghatározásra. A mutató értékének alakulásáról a Kockázatkezelési Osztály negyedévente a Kockázati Jelentés keretein belül tájékoztatja a menedzsmentet, a vezető testületeket. 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. A Bank tőkeáttételi mutatójára várhatóan pozitív hatást fog gyakorolni a tervezett tőkeemelés.
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	A tőkeáttételi mutató értéke jelentős mértékben emelkedett, 129 bázispontot a 2018. év végéhez képest. A mutató számlálójában szereplő T1 tőke 651 millió Ft-ot nőtt, illetve a nevezőben szereplő kitétség 1 384 millió Ft-ot emelkedett. A számláló emelkedése elsősorban a 2019. évi tőkeemelés hatásának köszönhető. A nevező változása a mérlegen belüli eszközök állománynövekedéséből adódott. A Bank pénzügyi beszámolójában az állományváltozások részletesen bemutatásra kerülnek. Kifejezetten a tőkeáttételi mutatóra irányuló belső döntéshozatal nem történt.

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 egyrészről a kitétség tőkekövetelmény tekintetében meghatározott súlyát határozzák meg:

a) ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek,

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

A Bank belső szabályzatokkal és eljárásokkal rendelkezik a hitelkockázati fedettként 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/I-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 működjen.

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 kitettségekre,
- a 20 legnagyobb ügyfél/ügyfélcsoport portfólió szintű kitettségére,
- az egyes nemzetgazdasági ágazatokban lévő kitettségekre,
- az egyes termékekben és termékcsoportokban lévő kitettségekre.

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 kitettségek 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 kitettségek 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 kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlását a 7.6.4. fejezet ismerteti.

15.6. Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó kitettségértékek

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

Hitelkockázat-mérséklés	Hitel- egyenér- tékesítési tényezők előtti ere- deti ki- tettség	(-) Az ere- deti ki- tettséggel össze- függő ér- tékelési korrek- ciók és céltartalé- kok	Kitettség nettó ér- téke	Előre nem rendel- zésre bocsátott fede- zetek		Előre rendelkezésre bo- csátott fedezetek		CRM helyettesítő hatá- sok a kitettségre		Nettó ki- tettség a CRM figye- lembe vé- telével
				Garanciák	Hitelderi- vatívák	Pénzügyi bizt.: Egy- szerű módszer	Egyéb előre rend. bocs. hitelkoc. fe- dezetek	Kiáramló helyettesí- tett téte- lek	Beáramló helyette- sítő téte- lek	
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	14 210	-1	14 209	0	0	0	0	0	7 266	21 475
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 315	-4	2 311	0	0	0	0	0	168	2 479
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 708	-15	7 693	-2 361	0	-72	0	-2 433	0	5 259
Lakossággal szembeni kitettségek	7 054	-8	7 046	-3 835	0	-77	0	-3 912	0	3 134
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	9 904	-4	9 900	-1 159	0	-11	0	-1 170	0	8 731
Nemteljesítő kitettségek	1 755	-795	960	-79	0	0	0	-79	0	881
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	210	0	210	0	0	0	0	0	0	210
Egyéb tételek	2 060	-49	2 011	0	0	0	0	0	160	2 171
Kitettségek összesen	45 254	-876	44 378	-7 434	0	-160	0	-7 594	7 594	44 378

Polgár, 2020. július 30.