



POLGÁRI BANK ZRT.

**KOCKÁZATKEZELÉssel ÉS TŐKEMEGFELELÉssel
KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK
NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA**

2021. december 31.

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

NYILATKOZAT

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentummal tesz eleget a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott 2021. üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségének.

A Polgári Bank Zrt. jelen dokumentumban a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesíti.

A Nyilvánosságra hozatali politikának, a Bank által a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében elfogadott hivatalos szabályoknak a legfontosabb elemei a Nyilvánosságra hozatali dokumentumban megjelenítésre kerültek.

A Bank könyvvizsgálója, a K-E-S Audit Kft. ellenőrzi a Nyilvánosságra hozatali dokumentumban szereplő információkat, az adatok tartalmát, értékbeli helyességét.

Polgár, 2022. július 7.

Béke
Lászlóné

Digitálisan aláírta:
Béke Lászlóné
Dátum: 2022.07.08
10:57:36 +02'00'

Elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj
Zsuzsanna

Digitálisan aláírta:
Lukácsné Ujj
Zsuzsanna
Dátum: 2022.07.08
09:31:05 +02'00'

Gazdasági ügyvezető

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS.....	4
2. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK.....	5
3. NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA ÉS FŐ ELEMEI.....	5
4. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK.....	6
4.1. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (EU OVA).....	6
4.1.1. A vezető testületek nyilatkozatai, fő mérőszámok.....	6
4.1.2. A kockázatok kezelésére szolgáló folyamatok.....	9
4.1.3. Kockázati kultúra.....	10
4.1.4. A kockázati stratégia.....	13
4.1.5. A Bank által alkalmazott stressz tesztek.....	21
4.2. Kockázattípusonkénti általános információk.....	22
4.2.1. Hitelkockázatra vonatkozó általános információk (EU CRA).....	22
4.2.2. Partnerkockázattal kapcsolatos általános információk (EU CCRA).....	24
4.2.3. Piaci kockázattal kapcsolatos információk (EU MRA).....	24
4.2.4. Likviditási kockázattal kapcsolatos információk.....	25
4.2.5. Működési kockázattal kapcsolatos információk (EU ORA).....	27
4.3. A vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk (EU OVB).....	29
5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (EU REMA).....	30
6. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	40
7. TŐKEKÖVETELMÉNYEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK.....	50
7.1. A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatának elvei és stratégiája.....	50
7.2. Teljes kockázati kitettség és tőkekövetelménye.....	51
7.3. Tőkepufferek.....	52
7.4. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói.....	52
7.5. Hitelkockázati kiigazítások.....	52
7.5.1. Hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek ismertetése (EU-CRB).....	53
7.5.1. Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (EU CR1 tábla).....	58
7.5.2. Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	59
7.5.3. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok.....	60
7.6. Hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (EU CRC).....	60
7.6.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei.....	60
7.6.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei.....	60
7.6.3. Az elismert biztosítékok fő típusai.....	61
7.6.4. Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák.....	62
7.6.5. Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk. (EU CRC).....	62
8. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (EU CRD).....	63
9. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	64
10. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK.....	64
11. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK.....	66
12. NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA.....	67
13. ÉRTÉKPAPÍROSIÁSI POZÍCIÓKSEL FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK.....	68
14. TŐKEÁTTÉTEL.....	68

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.
LEI kód:	5299005VTV9V4ZHC6L98

A Bank 100% tulajdonjoggal rendelkezik a POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő VA 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 „végelszámolás alatt”
Rövidített neve:	POLINK Kft. „v.a.”
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Cégjegyzékszám:	09 09 019653
Jegyzett tőke 2020.09.02-től:	20 000 000 Ft
Végelszámolás kezdete:	2021.10.01.

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

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében (a továbbiakban: CRR) meghatározott nyilvánosságra hozatali kötelezettség alá eső információkat tartalmazza.

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

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

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

Az olyan információ tekintendő

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

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

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2018. január 1-vel tért át a nemzetközi számviteli standardok alkalmazására, ettől az időponttól éves beszámolóját a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) alapján állítja össze. A közzétett adatok a 2021. december 31-i állapotot tükrözik és az IFRS szerint összeállított éves auditált pénzügyi kimutatásokon alapulnak, melyet a Bank Közgyűlése 2022. május 27-én hagyott jóvá.

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

1. VONATKOZÓ JOGSZABÁLYOK

A nyilvánosságra hozatali dokumentum a 2021. december 31-én hatályos jogszabályok alapján készült

2021. 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 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 és egyéb iránymutatások
- továbbá a tárgyhoz kapcsolódó egyéb hatályos jogszabályok, felügyeleti ajánlások.

A nyilvánosságra hozatali követelményeket a CRR. határozza meg, mely információk nyilvános közzétételére vonatkozó követelmények végrehajtási standardokban kerültek rögzítésre.

Az Európai Bankhatóság (EGH) EBA/GL/2020/07 számú iránymutatásában előírt Covid19-válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó közzétételi információkat külön dokumentum tartalmazza.

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

2. NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA ÉS FŐ ELEMEI

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

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

A nyilvánosságra hozatali politikában meghatározásra kerültek

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

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

A nyilvánosságra hozatali dokumentum összeállítását és közzétételét a kockázatkezelési szakterület koordinálja.

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

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

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

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

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

Az MNB a 26338-40/2021. iktató számú, 2021.03.09-én kelt levelében tájékoztatta a Bankot, hogy megfelel a CRR. szerinti kis méretű, nem összetett intézményi kategóriának.

A Bank nyilvánosságra hozatali politikájában érvényesíti az arányosság elvét, a nyilvánosságra hozatali dokumentumot a CRR. 433.b. cikkének figyelembe vételével állítja össze, a kis méretű és nem összetett intézmények általi nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően.

A Bank a jogszabályok szerint előírt információkat évente egy alkalommal, az év végére vonatkozóan teszi közzé. A Bank évesnél gyakoribb módon, rendszeres nyilvánosságra hozatali dokumentumot nem készít, kivéve ha az MNB vagy a Bank Igazgatósága ilyen határozatot hoz.

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

A Hpt. szerint nyilvánosságra hozandó információk és az éves számviteli beszámolók szintén a jelölt helyen elérhetőek. Az éves számviteli beszámolók a <http://e-beszamolo.kim.gov.hu> oldalon is elérhetőek.

3. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

3.1. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (EU OVA)

3.1.1. A vezető testületek nyilatkozatai, fő mérőszámok

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 2022.07.07-én fogadta el (130/2022.(07.07)/Ilg. számú határozat; 35/2022.(07.07.)/Fb. számú határozat).

A Bank 2021-2023. évre szóló Kockázati stratégiáját az Igazgatóság a 74/2021.(05.18.)/Ilg. számú határozattal hagyta jóvá.

A Polgári Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága – a CRR. 435. cikk (1) bekezdés f) pontjának megfelelően -, az alábbi összefoglaló kockázati nyilatkozatot is elfogadta (131/2022.(07.07)/Ilg. számú határozat; 36/2022.(07.07.)/Fb. számú határozat):

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank lényeges kockázatai:

Kockázat típusa	Kockázat kezelése
Hitelkockázat, Partnerkockázat , CVA kockázat	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. A jogi, üzletviteli és a modell kockázatokat a Bank a működési kockázatok részeként kezeli.
Piaci kockázatok/ Devizaárfolyam kockázat, Kereskedési könyvi kockázat	
Működési kockázat, Jogi kockázat, Üzletviteli kockázat, Modell 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, Szabályozói környezetből fakadó kockázat	Jelentős mértékben befolyásolhatja az eredményt, a stabilitást, a Bank tőkeszükségletének alakulását, ezért rendszeresen értékelésre kerül.
Ellenőrzési/vezetési kockázat	Évente a kockázati önértékelés során minősítésre kerül, a tőkepuffer fedezi.
Stratégiai kockázat	Az üzleti környezet változásai az üzleti döntéseknél folyamatosan figyelembe veendő tényező. Minősítésre kerül a kockázati önértékelés folyamatában, a tőkepuffer fedezi.
Jövedelmezőségi kockázat	A központi tervezés keretrendszerében, az elfogadott tervek folyamatos és többszintű visszamérésével kerül kezelésre. Szükség esetén a tervek módosítására is sor kerülhet.
Tőkekockázat	Alapvetően kontrollokkal, a tőketervezéssel, a tőketervek folyamatos visszamérésével van kezelve.
IKT kockázat	Az IKT-kockázatok kezelésében lényeges a Bank üzleti stratégiájával összhangban álló IKT-stratégia kialakítása, megfelelő mechanizmusok működtetése, az IKT-kockázatok kezelése a Bank kockázatkezelési és belső ellenőrzési keretrendszerének keretében.

A főbb arányszámokat és mutatókat a Nyilvánosságra hozatali dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával.

EU KM1 tábla - A fő mérőszámok

(adatok millió Ft-ban)		T	T-1
		2021.12.31	2020.12.31
	Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 961	2 890
2	Alapvető tőke (T1)	2 961	2 890
3	Tőke összesen	2 981	2 938
	Kockázattal súlyozott kitétségtételek		
4	Teljes kockázati kitétségtérték	16 288	15 438
	Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)		
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	18,18%	18,72%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	18,18%	18,72%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	18,30%	19,03%

A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	3,59%	4,22%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,02%	2,38%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,69%	3,17%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,59%	12,22%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	14,09%	14,72%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	9,02%	9,38%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	58 530	54 350
14	Tőkeáttételi mutató (%)	5,06%	5,32%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló-tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
	Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)	0,00%	
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	0,00%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték - átlag)	9 178	10 738
EU 16a	Készpénzkiáramlások - Teljes súlyozott érték	4 589	3 723
EU 16b	Készpénzbeáramlások - Teljes súlyozott érték	9 167	3 583
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 147	1 289
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	800,17%	833,05%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	43 998	42 456
19	Előírt stabil források összesen	19 519	13 119
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	225,41%	323,62%

Nyilatkozat a likviditási kockázat kezeléséről

A Polgári Bank Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága az alábbi nyilatkozatot fogadta el 2022.07.-én a Bank likviditási kockázatának kezeléséről (132/2022.(07.07)/lg. számú határozat; 37/2022.(07.07.)/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.

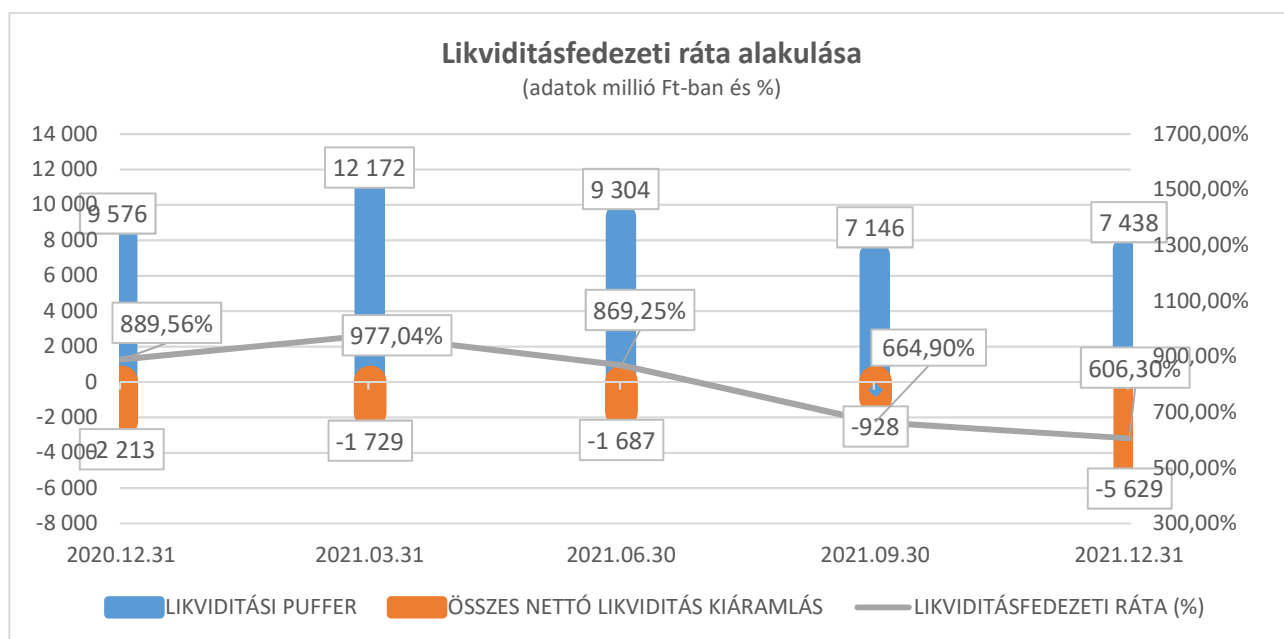
A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság előtt a Bank kockázati profiljának változásáról, valamint a likviditási kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tartalék és a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok alakulásáról.

2021. december 31-én a likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók értékeit, valamint a hozzájuk tartozó limitet az alábbi táblázat tartalmazza:

Mutató	2021.12.31 tény	Limit
Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)	0,1%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)	27254,5%	minimum 100%
Jelzálog-finanszírozási Megfelelési Mutató (JMM)	0%	minimum 25%
Likviditásfedezeti Ráta (LCR)	606,3%	minimum 100%
Nettó Stabil forrásellátottsági Mutató (NSFR)	216,64%	minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)	0,1%	maximum 30%

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

A 2019. januárjában érvénybe helyezett 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.



3.1.2. 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 megfelelőségének 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.

3.1.3. Kockázati kultúra

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.

3.1.3.1. Stratégiák

A Bank az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti, illetve kockázati stratégiában határozza meg a működésével, tevékenységével kapcsolatos elvárásokat, főbb irányvonalakat, kitérve a külső környezet bemutatására, a stratégiai célok ismertetésére.

3.1.3.2. Belső Szabályozási háttér

A Bank a prudenciális működés biztosításához belső szabályozási dokumentumainak intézményen belüli kommunikálására alkalmas nyilvántartó rendszert működtet.

A belső szabályozás nyilvántartására szolgáló rendszerben az aktuális stratégiák és politikák, a mindenkor hatályos, illetve a hatályon kívül helyezett szabályzatok, eljárásrendek, utasítások, körlevelek egyaránt elérhetőek a Bank munkavállalói számára.

A szervezet minden tagjának ismernie kell a feladataihoz kapcsolódó belső szabályozási hátteret, ezt támogatja a munkavállalók folyamatos oktatása és az ismeretek rendszeres visszamérése érdekében szervezett belső vizsgák.

3.1.3.3. Kockázati monitoring

A Bank kockázati monitoring rendszert működtet, mely havi illetve negyedéves adatok alapján összefoglalja a kockázati mutatószámok alakulását és értékelését.

3.1.3.4. Helyreállítási terv

A Bank rendelkezik a Hpt. által előírt helyreállítási tervvel, mely a Bank likviditását vagy szolvenciáját súlyosan veszélyeztető állapot kialakulását előrejelző indikátorokat tartalmazza, továbbá tartalmazza azokat az intézkedéseket, amelyek válsághelyzetben történő alkalmazása biztosítja az intézmény pénzügyi helyzetének stabilitását rendkívüli pénzügyi támogatás igénybevétele nélkül.

3.1.3.5. Javadalmazási politika

A Bank olyan javadalmazási politikát alakít ki, amely összhangban van üzleti stratégiájával, kockázati stratégiájával és kockázati politikájával és megfelel a jogszabályokban meghatározott elveknek. A javadalmazási keretrendszer támogatja a felelősségteljes és hatékony kockázat-menedzsmentet és a túlzott kockázatvállalások elkerülését.

3.1.3.6. Kockázati önértékelés

A Bank évente kockázati önértékelést végez. A kockázati önértékelés adatokon és elemzéseken alapul. Az önértékelés eredménye becsatlakozik a kockázati stratégiába a belső folyamatok értékeléseként és megjelenik a kockázatkezelési célkitűzésekben.

3.1.3.7. ICAAP keretrendszer, tőkekövetelmény meghatározása

A Bank megfelelő, hosszú távon fenntartható működésének alapfeltétele, hogy elegendő tőkével rendelkezzen a teljes gazdaságot, a szektort vagy az intézményt ért, várt és nem várt eseményekből fakadó veszteségek fedezésére.

A hitelintézetek prudens működésének európai jogszabályi kereteit a CRD IV irányelv és a CRR rendelet alkotja. A rendelet egyik fő eleme a szükséges szabályozói tőke mértékének meghatározására szolgáló szabályrendszer. Az egységes alapokon nyugvó szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelésen túl a Bank köteles kialakítani és működtetni a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát (ICAAP). A tőke megfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szabályozói elvárásokat a Magyar Nemzeti Bank által készített ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv tartalmazza.

Az ICAAP célja annak biztosítása, hogy a Bank kellően szofisztikált kockázatkezelési rendszert működtessen, amely megfelelően azonosítja, méri és monitorozza a lényeges kockázatait, valamint a Bank rendelkezzen a sajátosságait is figyelembe vevő belső szabályok szerint meghatározott – kockázatainak rendezésére szolgáló – tőkével. Ennek megfelelően a Bank köteles folyamatosan fejleszteni a tőke megfelelési folyamatait, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékeli és a vizsgálat eredménye alapján többlettőke követelményt ír(hat) elő.

A többlet-tőke követelményt az MNB csökkenti az NHP-Hajrá, a zöld lakáscélú, vállalati és önkormányzati, és/vagy a DLT projekt tőke követelmény-kedvezmény mértékével a hitelkockázati tőke követelmény vonatkozásában.

Az MNB által meghatározott pótlólagos többlet-tőke követelményeknek folyamatosan (jellemzően a következő felügyeleti felülvizsgálat lezárásáig) meg kell felelnie a Banknak. Az MNB a többlet-tőke követelményeket kockázatonként határozza meg és ehhez a felügyeleti értékítélet mellett felhasználja a Bank ICAAP kalkulációját, a felügyeleti benchmark számítások eredményét és a rendelkezésére álló további információkat.

A SREP tőke követelményen felül a kötelezően tartandó tőke fenntartási puffer mellett további makroprudenciális tőke pufferek is előírásra kerülhetnek, ezek: anticiklikus tőke puffer, rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőke puffer, rendszerkockázati tőke puffer.

2019-től kezdve az MNB új felügyeleti tőke ajánlást (P2G, Capital Guidance) vezetett be a magyarországi hitelintézetek tőke megfelelésére vonatkozóan. A Capital Guidance a SREP-tőke követelmény (TSCR) és a kombinál puffer követelmény feletti többlettőke tartására megfogalmazott felügyeleti ajánlást jelent. Az ajánlás nem tekinthető tőke követelménynek, így közvetlen szankcióval nem jár, ha a Bank tőkeszintje elmarad a felügyeleti hatóság által a Capital Guidance keretében megadott minimum szinttől, de még nem sérti a tőke puffereket (OCR), ilyen esetekben azonban intenzív felügyeleti párbeszéd indul.

A vonatkozó jogszabályok és a kézikönyv alapján elvárás, hogy a Bank rendelkezzen a kockázati profiljának megfelelő kockázatkezelési eszközökkel, módszertannal, folyamatokkal, és ezeket felhasználva rendszeresen végezzen kockázati önértékelést, határozza meg tőke megfelelését.

A Bank Igazgatóságának feladata, hogy a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli.

Az ICAAP szabályzatok széles sprektumban tekintik át a Bank kockázatkezelési keretrendszerének alkotóelemeit és azok rendszeres működtetésének hatékonyságát.

A kockázatkezelési keretrendszerrel szembeni elvárásoknak való megfelelés egyik alappillére az erősen és jól szabályozott strukturált környezet, a másik alappillér pedig a kockázattudatos vállalati kultúra kialakítása.

A Bank kockázati irányítási keretrendszere a következő megközelítéseken nyugszik:

- A Bank alaptervékenységéből fakadóan, egyúttal a tulajdonosai által támasztott célok elérése érdekében tudatosan vállal kockázatokat és kezeli az alaptervékenységéhez járulékosan kapcsolódó kockázatokat.
- A kockázati irányítás és kontroll kereteit jól strukturált szabályzati háttér biztosítja, mely irányelvekkel, utasításokkal, eljárásrendekkel biztosítja a prudens banki működést.
- A kockázatmenedzsment tevékenység részeként a Bank a teljes kockázati paletta figyelembe vételével azonosítja a releváns és a működése vonatkozásában materiális kockázatokat. A releváns kockázatok vonatkozásában a Bank részletes ismeretekkel rendelkezik az azonosítás, mérés, kezelés eszközrendszeréről tekintetében. A kockázatok és a kockázatmenedzsment tevékenység értékelését – önértékelés – a Bank évente elvégzi.
- A módszertani ismeretek kiterjednek arra, hogy a kockázatok stressz helyzetben milyen volatilitást mutatnak vagyis, hogy a kockázati tervértékek biztonságos tartása érdekében milyen tőke puffert (tőke követelményt) szükséges tartani. Kiterjednek továbbá arra is, hogy egy-egy kockázattípus milyen kulcs kockázati mutatókkal követhető nyomon, az indikátorok értéke milyen eszközökkel (limitek, folyamatok) tartható az elvárt szinten.
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázattalálási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágyát, valósítja meg kockázat- és tőke menedzsmentjét.

- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőke megfelelési eljárásrenddel.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgáltatást üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó főszabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

3.1.4. A kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégiában a Bank a kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát határozza meg, tartalmazza a főbb kockázati faktorokat, a felvállalható kockázatok típusát és a még elfogadható mértékét. A kockázati stratégia az alábbiakra terjed ki:

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

A kockázati stratégiában foglaltak évente felülvizsgálatra kerülnek.

3.1.4.1. Kockázatvállalási politika

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

3.1.4.1.1 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 tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
3. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. *(Összeférhetlenség elve)*
4. A Bank kockázatokot a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Szabályozottság elve)*
5. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokot limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
6. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. *(Kockázatok egyedi szintű kezelésének elve)*
7. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
8. A beszámolási/beszámoltatási, jelentési struktúrát, valamint a felelőségek és hatáskörök elkülönítését (szegregáció) világos, pontos, egyértelműen meghatározott, átlátható, összefüggő, kötelező érvényű szabályok szerint kell kialakítani, melyek a szervezeten belüli érdekkonfliktusok (összeférhetlenség) és a hatásköri összeütközések megelőzését, kezelését is biztosítják, kikényszerítik. *(Vállalati irányítás 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 kockázatokat 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. *(Kockázatteréékenység 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)*

3.1.4.1.2 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 tökeszükségletet 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 termékínálat, 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.

3.1.4.1.3 Kockázattípusonkénti irányelvek

Hitelkockázat

A Bank üzleti stratégiájának megfelelően alapvetően az alábbi ügyféltypusokkal 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 mérsékelt szinten tartására törekszik, ennek érdekében pozícióit a meghatározott limiteken belül tartja és zárja.

Működési kockázat

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

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

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

Szükség esetén a kockázatcsökkentő intézkedések meghozataláról a menedzsment intézkedik.

Egyéb kockázatok

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

3.1.4.2. Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság

A Bank kockázati étvága, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

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

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

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

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

- a) az 575/2013/EU rendelet 92 cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény (szabályozói minimális tőkekövetelmény 1. pillér), az MNB által határozatban előírt többlet tőkekövetelmény és a Hpt 86-93. § szerinti kombinált pufferkövetelmény összege, valamint az ezeken felül meghatározott P2G felügyeleti tőkeajánlás,
- b) a belső tőkeértékelés (II. pillér) által meghatározott tőkeszükséglet,
- c) a Hpt-ben, engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Bank induló tőkéjének legkésőbb 2023. december 31-ig el kell érnie a 3 milliárd Ft-ot és 2026. december 31-ig a 4 milliárd Ft-ot. Induló tőke: a jegyzett tőke - ide nem értve az osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító jegyzett és befizetett részvények névértékét -, a tőketartalék és az eredménytartalék összege.

A Bank kockázati étvágát a minimális tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében és az ez 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 2021-es üzleti évben az alábbi táblázat mutatja:

Kockázat típusa	Kockázati étvág mértéke	Indoklás
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Kockázatvállalás a pénzügyi célokhoz megfelelő jövedelmezőség mellett. A lakossági és vállalkozói hitelek arányának 20%-80% 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-én keresztül, a forint pénzforgalmat közvetlen GIRO csatlakozáson keresztül bonyolítjuk.
Értékpapírosítási kockázat	Alacsony	Értékpapírosítási pozíció tartása nem jellemző a Bank tevékenységére.
Koncentrációs kockázatok	Jelentős	A nagykockázat vállalásnak minősülő egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre a jogszabályi limit értékét alkalmazzuk. A hitelkoncentráció likviditási szempontból nem jelentős. Tőkekockázatot hordozhat a legnagyobb adósok esetleges nemteljesítésbe kerülése miatt megemelkedő várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztés negatív eredményhatása.
Országkockázat	Alacsony	Jelenleg nincs külfölddel szembeni kitétség.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	Fedezett devizapozíciók vállalása, mérsékelt 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	Jelentős	A kamatozó állományt a betétek, a hitelkihelyezések és az állampapírok, hitelintézeti papírok teszik ki. A kamatkockázat emelkedő, limitekkel kezelt, mérése rendszeres, stressz tesztek negyedévente futnak, intézkedési szintek körülhatároltak.

Működési kockázat	Közepes	Működési kockázatok mérséklődtek. Kontrollok erősítése, folyamatos monitoring szükséges. A működési kockázatok csökkentése erőforrásigényes
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 mindenkorai fizetőképesség biztosítása megfelelő szintű likvid eszközök tartásával.
Stratégia kockázat	Nagy	A külső szabályozói és felügyeleti elvárásoknak való megfelelés, a külső környezeti változás, a tőkehelyzet rendezése miatt a stratégia felülvizsgálatára és kiigazítására kerülhet sor. Kockázatok a piaci versenyre való reakciókban. Mérsékelt tartalékok.
Jogi kockázat	Közepes	Jogi kockázatok emelkedtek. Jogszabályi megfelelést biztosító, körültekintő intézkedéshozatal, azok teljesítésének visszacsatolása. Veszteségesemények azonosítása, belső adatbázisba gyűjtése.
Ellenőrzési/vezetési kockázat	Közepes	Felelősségi körök, funkciók elhatárolása, belső kontrollok alkalmazása. Szabályzatok, eljárásrendek rendszeres felülvizsgálatának végrehajtása. Adatszolgáltatási feladatok teljesítése határidőre. Döntéshozatal az információk értékelésével.
IKT kockázat	Jelentős	IT kockázatnak nagymértékű a kitettség. Új számlavezető rendszerre átállás. Kritikus rendszerek, szolgáltatások meghatározása, alapvető tevékenységeink megfelelő működése, rendelkezésre állás, folytonosság, biztonságosság biztosítása.
Külső tényezők kockázata	Jelentős	Külső tényezők értékelése a tervekészítés során megvalósul. Év közben folyamatosan figyelemmel kísérve. Rendszeres stressz tesztek.
Szabályozói környezetből fakadó kockázat	Nagy	Az intézményi méretből adódó jövedelmezőség és tőkekorlátok, az alacsony tartalékok miatt a szabályozói környezet változásainak a Bank nagymértékben ki van téve. A jogszabályi változások figyelésére felelős kijelölve. A jogszabályváltozások lekövetése a szakterületek részéről a belső szabályozásban nagy erőforráslekövetést jelent.
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	Alacsony jövedelmezőség miatt alacsony belső tőkeképződés. Külső tőkebefektetőkkel folyamatos tárgyalások. Tőkekorlátok. A tőkehelyzet, tőkemegfelelés nyomonkövetése folyamatos.
Jövedelmezőségi kockázat	Jelentős	Tervezett eredménytől való eltérés folyamatos nyomonkövetése. Korlátozott jövedelemtermelő képesség. Intézkedési tervek a jövedelmezőség javítására.

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

3.1.4.3. 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 6 fővel, a Számviteli és Pénzügyi Osztály 8 fővel látta el feladatait 2021-ben.

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

A compliance feladatok végrehajtásáért a compliance officer felelt 2021-ben.

A belső ellenőrzés létszáma 4 fő.

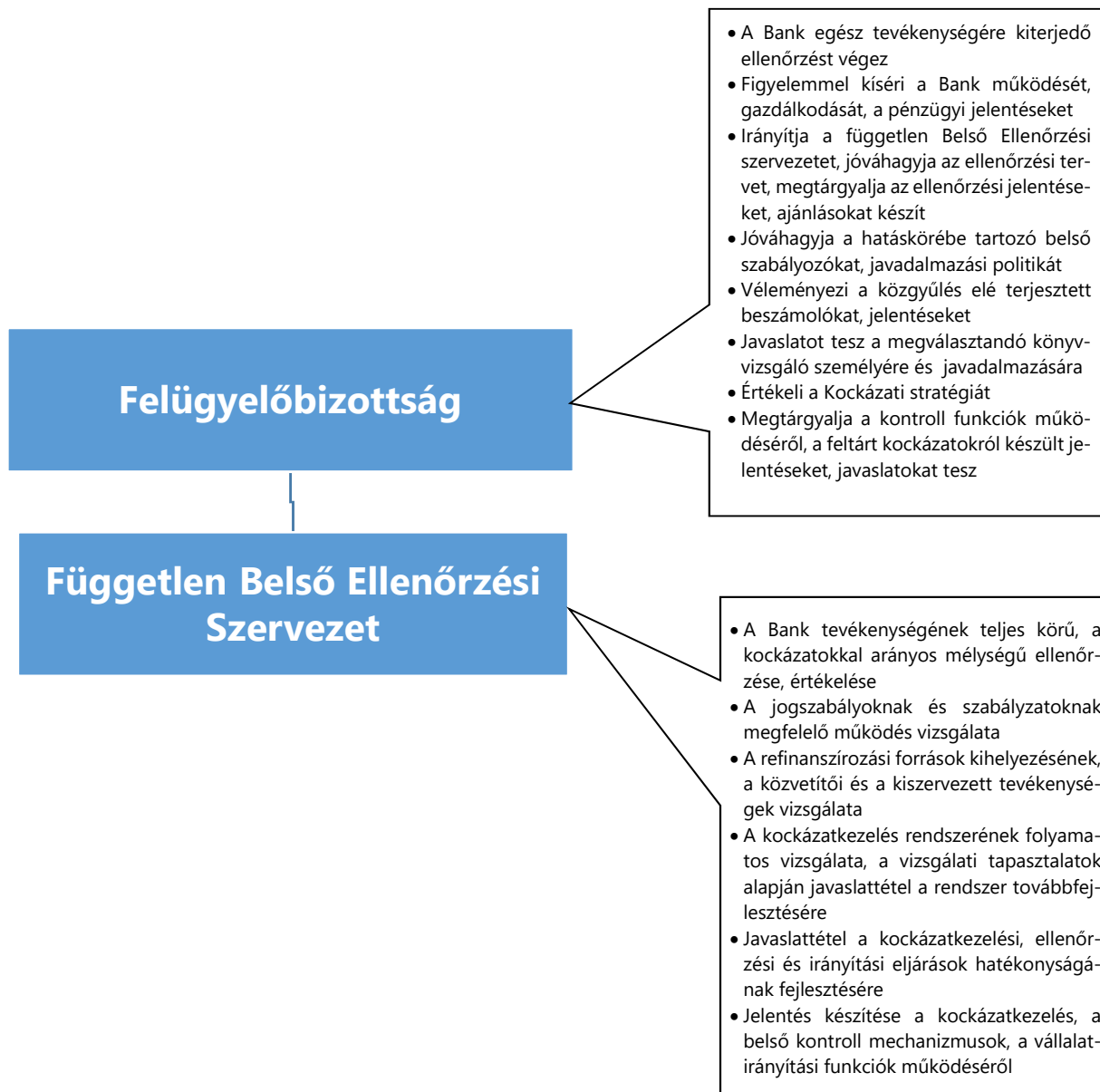
A Bank belső ellenőrzési rendszerét a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a vezetői információs rendszer, valamint a független belső ellenőrzési szervezet alkotja. A rendszer kiterjed a Bank valamennyi szervezetének tevékenységére, beépülve a napi ügymenetbe, nyomon követhető, illetve 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 kontrollok ellátásában közreműködő szervezeti egységek függetlensége biztosított, az általuk ellátott fő feladatok ismertetését a lenti ábrák szemléltetik.

2021-ben a belső kontroll funkciót ellátó szervezeti egységek vezetőinek körében személyi változás nem történt.

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

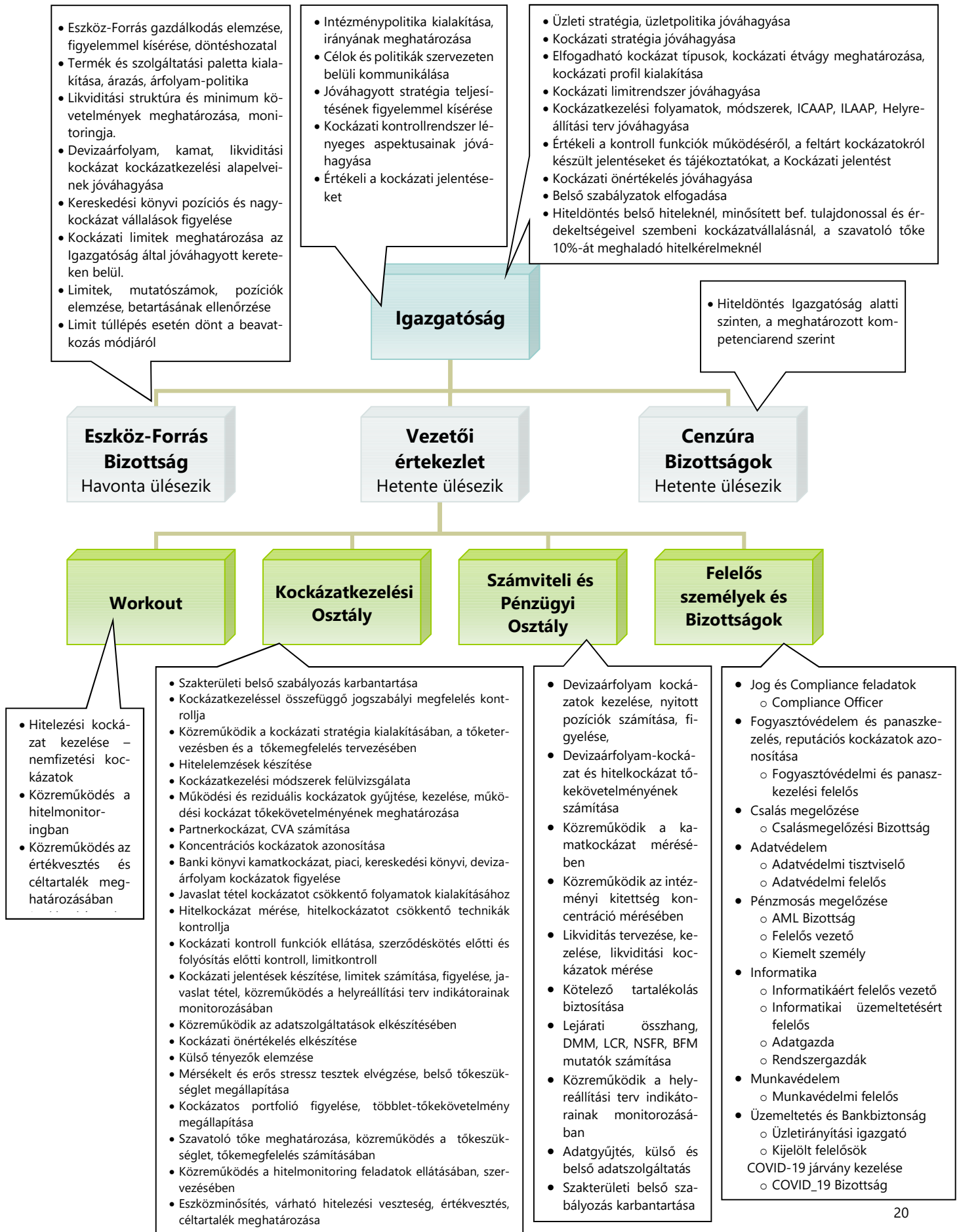


A Bankban működő operatív bizottságok saját ügyrendjük alapján végzik munkájukat, ügyrendjük szerinti rendszerességgel üléseznek.

Az operatív irányítást biztosítja 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.



3.1.4.4. 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 tőke követelmény vonatkozásában külső adatszolgáltatást az MNB felé készít a Bank.

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

3.1.5. 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 megfelelésé-
gének 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 hitelkeretből 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 kitettséget 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 Bank a kamatláb kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert alkalmaz. A stressz tesztek során a piaci kamatlábak feltételezett változásának következtében a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és gazdasági tőkeérték kedvezőtlen változása kerül vizsgálatra.
- 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 étvágától, kockázatkezelési tevékenységétől függően alakítja stressz-tesztelési módszertanát, figyelembe véve portfóliójának jellemzőit, vállalt kockázatait, illetve a külső környezet állapotát.

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

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

3.2. Kockázattípusonkénti általános információk

3.2.1. 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 kockázatmérés-technikától, az ügyfél méretétől, gazdálkodásától, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és kockázatvállalási hajlandóságától függ.
- A hitelnyújtás elsősorban a hiteladós cashflow termelő képességén alapul.
- 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 kockázatmérés-technikákra van szükség a pozitív kockázatvállalási döntéshez.

- A körültekintő hitelezés értelmében devizában hitelt akkor nyújt a Bank, ha a hitelfelvevő rendelkezik a nyújtott hitel devizájával megegyező, vagy azzal szorosan korreláló devizabevételekkel. A Bank saját forrásain kívül refinanszírozást is igénybe vehet.
- A kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálatra kerül az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozása és a döntés ügyfélcsoport szintjén kerül meghozatalra. A Bank kockázatfeltáró gyakorlatát úgy alakítja, hogy az mindenkor alkalmas legyen a teljes ügyfélcsoport kapcsolat feltárására és bemutatására.
- 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, nagy hangsúlyt helyez az ügylet-, ügyfél- és biztosítéki monitoringra, 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 jelzáloghitelek helyreállítására irányuló megoldás keresési folyamatokban.
- A Bank a belső hitelek, illetve a minősített befolyású tulajdonosokkal szembeni kockázatvállalások esetén különös gondossággal jár el a jogszabályi és felügyeleti szabályoknak való megfelelés érdekében.

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 4.1.4.3. fejezet ismerteti.

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

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

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

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

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

3.2.2. 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. Hitelderivátív típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú (wrong-way) kockázat leginkább jellemző a Bank nem köt.

A Bank alacsony derivatív piaci aktivitással rendelkezik, a partnerkockázattal érintett ügyletek kötésének a célja a piaci kockázatok fedezése. A 2021. év végén fennálló öt kamatcsere ügylet névértéke 2 018 millió Ft, mely közül, az MNB-vel 18 millió Ft névértékre kötött MIRS ügyletet nem fedezeti ügyletként kezeljük, a további OTP-vel kötött IRS ügyleteket Cash-flow fedezeti ügyletként kezeljük. 2021 év végén egyéb származtatott ügyletet nem tartalmazott a portfólió. Az MNB ügyletkezhez a terméktájékoztatóban közzétett letétfizetési kötelezettség tartozott. A letét összege naponta került megállapításra és elhelyezésre a letéti számlán.

A pozíció kitettsége napról napra változik, így ezt rendszeresen monitorozni kell és figyelembe kell venni a kitettségek lehetséges jövőbeli változásait.

A partnerkockázatot a Bank limitekkel kezeli, a kockázati limiteket az Igazgatóság hagyja jóvá, a limitfigyelést a kockázatkezelési szakterület végzi, melyről a Kockázati Jelentés keretében riportol.

A Bank rendelkezik Igazgatóság által jóváhagyott szabályzattal a partnerkockázat és a hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről.

A származtatott ügyleti tevékenység nagysága a CRR. partnerkockázatról szóló 6. fejezetének 273.a. cikkében szereplő feltételeknek megfelel („A kitettségérték számítására szolgáló egyszerűsített módszerek alkalmazásának feltételei”).

A Bank a származtatott pozíciók kitettségértékét a CRR. 282. cikkében foglalt eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával határozza meg.

A kockázatkezelési szakterület rendszeresen vizsgálja, hogy teljesülnek-e a CRR 273.a. cikkének (2) bekezdésében meghatározott feltételek:

a mérleg szerinti és mérlegen kívüli származtatott ügyleti tevékenység nagysága a hónap utolsó napja szerinti adatok felhasználásával havonta elvégzett értékelés alapján a következő küszöbértékek egyikénél sem nagyobb:

- a) az összes eszközérték 5%-a;
- b) 100 millió EUR.

A származtatott ügyleti tevékenység nagyságát a pozíciók valós értékelése alapján mérjük, a hosszú származtatott pozíciók abszolút értékét összegezni kell a rövid származtatott pozíciók abszolút értékével.

A partnerkockázat tőkekövetelményének számítását a kockázatkezelési szakterület végzi.

3.2.3. Piaci kockázattal kapcsolatos információk (EU MRA)

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

A piaci kockázat elemei:

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

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

A Bank olyan piaci kockázatokot vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.

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

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

A piaci kockázat mérési módszertanát, szabályozását és a vállalható kockázati kitettséget behatóróló limitrendszer 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 szerződésai 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 végé.

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 limitrendszer működtet kezelésére. A banki könyvi kamatkockázat vizsgálata része a tőkefelelés belső értékelési folyamatának (ICCAP), a stressz tesztelési politikának.

3.2.4. Likviditási kockázattal kapcsolatos információk

A Bank a likviditási kockázatok menedzselését megfelelő mértékű magas minőségű likvid eszköz tartásával, a közgazdaságilag releváns kockázatokot prudensen közelítő fejlett kockázatomérési 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 funkción belül az iparági legjobb gyakorlatoknak megfelelően szervezettel is elvállik a kockázatomérési 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 látják el.

A Számviteli és Pénzügyi Osztály a likviditási kockázatokot érintő témákban rendszeresen 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 lejáratú pénzáramait nem tekintjük biztos likviditásnak.

EU LIQ1 tábla - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

adatok millió Ft-ban

A konszolidáció hatóköre: (egyes/konszolidált)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (éé. hh. nn)	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31	2021.03.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma								
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen	X				11 362	10 702	7 333	7 316
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	38 056	36 391	33 621	38 927	3 474	3 219	2 870	3 364
3	<i>Stabil betétek</i>	14 471	14 036	12 774	13 373	723	702	639	669
4	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	23 364	22 148	20 699	25 425	2 751	2 517	2 231	2 695
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	2 694	2 383	2 853	3 331	957	808	952	1 150
6	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	2 694	2 383	2 853	3 331	957	808	952	1 150
8	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Fedezett nem lakossági finanszírozás</i>	X				0	0	0	0
10	További követelmények	4 470	4 775	4 634	5 315	418	375	340	426
11	<i>Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	4 470	4 775	4 634	5 315	418	375	340	426
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	142	136	128	143	0	0	0	0
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	X				4 849	4 402	4 162	4 940
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	9 394	8 080	7 317	13 904	9 214	7 858	7 059	12 538
19	Egyéb készpénzbeáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)			X		0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetből származó többletbeáramlás)			X		0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	9 394	8 080	7 317	13 904	9 214	7 858	7 059	12 538
EU-20a	<i>Teljesen mentesített beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások</i>	9 394	8 080	7 317	13 904	9 214	7 858	7 059	12 538
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER			X		11 362	10 702	7 333	7 316
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN			X		1 212	1 101	1 040	1 235
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA			X		937,46%	972,03%	705,10%	592,39%

3.2.5. Működési kockázattal kapcsolatos információk (EU ORA)

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

A működési kockázat a jelentősebb kockázatok közé tartozik. Jelenthet valódi veszteség eseményt, illetve folyamatokban rejlő lehetséges veszteséget is.

Lényeges a kockázat azonosítása, mérése, monitorálása és kezelése.

Működési kockázatkezelési alapelvek:

- A működési kockázat minden tevékenységben jelen van, ezért a működési kockázat kezelése a Bank minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsősorban a szervezeti egységek vezetői a felelősek (működési kockázati felelősök).
- A működési kockázatok önálló kockázati típusként való kezelése elősegíti a rendelkezésre álló erőforrásoknak az azonosított működési kockázatok kezelésére történő összpontosítását.

A működési kockázat magába foglalja a külső és belső csalási kockázatot, a munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonsági kockázatot, az ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlati kockázatot, a tárgyi eszközöket ért eseti károkat, üzletmenet fennakadásában és a rendszerhibában rejlő kockázatot, valamint a végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelésben lévő kockázatot.

A működési kockázatokból eredő nem várt veszteségekre tőkeképzéssel készül fel a Bank, azonban alapelveként a működési kockázatok kezelésében a folyamatoknak kiemelt jelentőségük van.

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.

A működési kockázatok kezelését a Bank az Igazgatóság által jóváhagyott szabályzat alapján végzi.

A kockázati események észlelését követően a szabályzatban meghatározott módon történik a működési kockázati események belső adatgyűjtése. A Bank nem vesz részt az országos működési kockázati adatbázisban (HunOR).

Cél az adatgyűjtés minőségének folyamatos javítása, teljes körű adatgyűjtésre való törekvés, a működési kockázatok felismerésének segítése a működési kockázati felelősök és általában a dolgozók körében, illetve a működési kockázatokra való érzékenységi küszöb emelése az egész működésére vonatkozóan.

A működési kockázat monitoringja a működési kockázat változásának, a szükséges intézkedéseknek a figyelemmel kísérése, amely egy eszköze annak, hogy a működési kockázat, a banki szinten elfogadott kockázattűrési keretei között maradjon.

A működési kockázat monitoringjának az eszköze a Kulcskockázati indikátorok rendszere, amely magában foglalja a működési kockázatok jelző mutatószámok alakulásának figyelését, a mutatókhoz kapcsolt kockázattűrési limitek meghatározását és a mutatóknak a kockázattűrési limitértékekhez viszonyított figyelését, az intézkedések szükségességének jelzését és az intézkedések nyomon követését.

A működési kockázat kezelése az azonosított működési kockázatokkal és a már bekövetkezett működési kockázatokkal kapcsolatos döntéseket, cselekvéseket, cselekvések nyomon követését jelenti.

A működési kockázat kezelésének eszközei közé a biztosítások, a kockázatcsökkentő intézkedések, vészhelyzeti tervek, üzletfolytonossági tervek, specifikus belső szabályzatok és a folyamatszabályozások és az ezek karbantartásával kapcsolatos feladatok tartoznak.

A kockázatkezelési szakterület a működési kockázati monitoringról és a belső adatbázisba jelentett működési kockázati eseményekről a Kockázati Jelentés keretében riportol.

A Bank a működési kockázaton belül kezeli az üzletviteli és a modell kockázatot is.

Az **üzletviteli kockázat**, avagy „conduct risk” a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból származó kockázat.

Az üzletviteli kockázat azonosítása és kezelése a működési kockázatok kezelésének rendszerében, valamint a megfelelőségi kockázatok kezelésének rendszerében valósul meg.

A Bank az üzletviteli kockázatot kontrollokkal, szigorú belső szabályokkal, jogszabályoknak való megfeleléssel kezeli.

A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket (pl. elbírálás, árazás) hoz az intézmény.

A modellkockázat két formában léphet fel: szabályozó által jóváhagyott modell segítségével becsült tőkekövetelmény alulbecsléséből eredő kockázat, illetve az intézmény által döntések előkészítésének támogatására alkalmazott modellek nem megfelelő fejlesztéséből vagy implementációjából fakadó kockázat.

Modellek építése, fejlesztése és karbantartása során elvárás a modellek megfelelő dokumentáltsága, szabályzatokba való beépülése és rendszeres validációja, visszamérése.

Információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatok a kockázatkezelési és belső kontroll keretrendszerek hatálya alá tartoznak. A Bank beazonosítja a lényeges inherens IKT-kockázatokat, amelyeknek ki van, vagy ki lehet téve. A Banknak meg kell határoznia, hogy mely IKT-rendszerek és szolgáltatások kritikusak az intézmény alapvető tevékenységeinek megfelelő működése, rendelkezésre állása, folytonossága és biztonságossága szempontjából.

Az IKT-kockázatok kezelésének lényeges területei:

- IKT-stratégia – cél, hogy legyen megfelelően irányított, amely összhangban van a Bank üzleti stratégiájával;
- általános belső irányítás – cél a megfelelő mechanizmusok kialakítása és működtetése a Bank IKT-rendszereinek vonatkozásában; és
- az IKT-kockázat a kockázatkezelési keretrendszerében – cél, hogy a Bank kockázatkezelési és belső ellenőrzési keretrendszere megfelelően védje a Bank IKT-rendszereit.

Az IKT kockázat a működési kockázatok között speciális helyet tölt be, mivel ennek kezelése teljes mértékben az informatikai szakterület (IT) hatáskörébe tartozik. A működési kockázatkezelés hatóköre az informatikai kockázatok tekintetében kizárólag a működési kockázati monitoring mutatókra és a veszteség eseményekre terjed ki.

3.3. A vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk (EU OVB)

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 1-től kezdődően 5 (öt) tagból áll, 2 (két) olyan tagja van, aki a Bankkal munkaviszonyban áll (belső tag). A Felügyelőbizottság - szintén 2017. január 1-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		Igazgatósági tisztségek száma
Béke Lászlóné Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.	Banki tanácsadó (1998)	1
Lukácsné Ujj Zsuzsanna Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	1
Makó Albert Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1985) Okleveles könyvvizsgáló (1994)	3
File Ferenc Debreceni Agrártudományi Egyetem	Növénytermesztési üzemmérnök (1984)	3
Dr. Szilágyi Péter Marx Károly Közgazdaságtudo- mányi Egyetem Budapest	Okleveles közgazda (1981) Okleveles könyvvizsgáló képesítés (1983)	3

Felügyelőbizottsági tagok:

- Feketéné Molnár Erzsébet elnök
- Dr. Debreceni Róbert
- Szabó Béla

Felügyelőbizottság szakmai összetétele		Igazgatósági tisztségek száma
Feketéné Molnár Erzsébet Pénzügyi és Számviteli Főiskola Budapest Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Budapest Pénzügyminisztérium	Üzemgazdász (1980) Okleveles közgazdász (1987) Okleveles könyvvizsgáló (1995)	0

Dr. Debreceni Róbert Szegedi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Kar	Jogász (2000)	1
Szabó Béla József Attila Tudományegyetem Szeged Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Okleveles társadalombiztosítási szakember (1996) Személyügyi szakosító oklevél (1999)	2

A Bankban különálló kockázatkezelési bizottság nem működik.

A kockázatokra vonatkozó információk jelentési rendszerét a 4.1.4.4. fejezet ismerteti.

4. JAVADALMAZÁSI POLITIKA (EU REMA)

A 2021. évben hatályos Javadalmazási Politikát a Bank Felügyelőbizottsága a 28/2021.(09.28.)/Fb. számú határozatával, ezt követően az Igazgatósága az 166/2021.(09.28)/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: Azok a munkavállalók, akinek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank eredményére és kockázatvállalás mértékére
 - II.1. üzletirányítási igazgató
hálózatirányítási vezető
aktív üzletág vezető
passzív üzletág vezető
workout igazgató
 - II.2. fiókigazgatók/fiókvezetők
vezető termékmenedzser
pénzügyi és számviteli szakterület vezető - főkönyvelő
informatikai szakterület vezetője
controller
pénzforgalmi osztályvezető
titkárságvezető
- III. Kategória: Az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók
 - III.1. Kockázatkezelési szakterület – osztályvezető
 - III.2. Belső ellenőrzési szakterület vezető – vezető belső ellenőr
 - III.3. Megfelelőségi szakterület (compliance) – compliance officer
 - III.4. Bankbiztonsági szakterület – bankbiztonsági vezető

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, havonta egyszer, minden hónap utolsó munkanapján 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. Mértéke a munkaszerződésben, illetve annak módosításaiban, vagy kiegészítéseiben rögzített.

Juttatások

1. Jogszáály alapján biztosított juttatások:
 - munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítés az 1995. évi CXVII. törvény [Sza tv.] 25.§-ban jövedelemnek nem minősülő mértékig.
 - képernyő előtti munkavégzés esetén az éleslátás biztosításához szükséges szemüveggéskészítés támogatása 25.000 Ft/ 2év összegben (55/1999. (XI.3) EÜm rendelet 2.§ d); 1995. évi CXVII. törvény [Sza tv.] 1.sz. melléklet 8.8.
2. Cafeteria juttatás:
 - a munkavállaló meghatározott keretösszegeen belül különböző juttatási formák közül választhat.
 - a cafeteria juttatásra vonatkozó következő évi szabályokat az Igazgatóság évente december hónapban a Cafeteria Szabályzat felülvizsgálata során határozza meg.
 - választható béren kívüli elemek: adómentes juttatások, kedvezményes adózású és egyéb adózású juttatások.
3. Jubileumi (törzsgárda) jutalom:
 - a Bank a munkavállalók hosszútávú elkötelezettségének és kitartó munkájának elismerésére jubileumi jutalmat (ebben a pontban továbbiakban jutalom) fizethet.

- jutalomra jogosultak a Bank azon munkavállalói, akik legalább 10 éves, ezt követően minden ötödik évben, a jutalom kifizetésének napján folyamatos munkavisztonnyal rendelkeznek és egyéb, a jutalomból kizáró ok nem merül fel.
- jutalom kifizethetőségéről és mértékéről az ügyvezetés javaslatára az Igazgatóság dönt.
- amennyiben valamelyik évben nem kerül sor a jutalom kifizetésére, a legközelebbi jutalom kifizetésről történő döntés során figyelembe kell venni a korábban jogosulttá vált és jutalomban nem részesült dolgozók jutalmazását is.
- nem részesülhet jutalomban az a munkavállaló, akinek munkaviszonya megszűnt, vagy bármilyen jogcímen felmondás alatt áll.

4. Egyéb juttatások:

- a Bank a munkavállaló részére sport és kulturális rendezvényekre belépőjegyet/részvételi lehetőséget biztosíthat.

5. Egyes munkakörhöz, feladathoz kapcsolódó juttatások:

- szolgálati gépkocsi,
- mobiltelefon és mobilinternet magáncélú használata (a Bank külön szabályzatában foglaltak szerint),
- fizikai dolgozók (8 órás munkarendben foglalkoztatott takarítók) számára kerékpár biztosítása,
- fizikai dolgozók részére védőeszközök, védőfelszerelések, (szem-és arcvédő eszköz, védőruha, kézvédő és lábvédő eszköz) és munkaruha (kihordási idő 2 év) biztosítása.
- A védőeszközöket, védőfelszereléseket védőképességük elvesztése után cserélni kell. A védőeszközökre fordított összeg: 50.000 Ft/ 2 év. (65/1999 (XII.22) EÜm rendelet 2.§ (1) bek.

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) teljesítményjavaldalmazásban nem részesülnek.

A Teljesítményjavaldalmazás formái

Prémium – kiemelt személyi kör részére

A Bank a tevékenységi körtől, a kockázatvállalás méretétől, a tevékenység összetettségétől függően alakíthatja ki a prémium kifizetés feltételeit meghatározó mutatószámokat. A mutatószámok vonatkozásában a teljesítményértékelés szempontjából – az adott évet beleszámítva – három év mutatóit kell figyelembe venni.

A prémiumcélok meghatározásához tartozó mutatószámok

- a Bank adózás utáni eredménye
- a Bank kockázati mutatói
 - nem teljesítő hitelek aránya és arányának változása (kockázati mutató)
 - tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke (kockázati mutató)
 - likviditási kockázatokat mérő mutatószám (ok) mértéke (kockázati mutató)

Új mutató bevezetése esetén a „három éves” szabályt fokozatosan, felmenő rendszerben kell érvényesíteni, azaz első évben egy év, második évben két év, harmadik évben három év mutatóit kell figyelembe venni.

Prémiumcélok és célprémium meghatározásához tartozó mutatószámok 2021. évi értékei

I. Kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló kiemelt személyek

- 40 % Bank adózás utáni eredménye
- 30 % Bank kockázati mutatói
 - 10 % 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek aránya és arányának változása (A hitelek közül a jegybanki és a hitelintézeti állományok nem kerülnek figyelembe vételre)
 - 10 % Belső tőke megfelelési mutató
 - 10 % Nettó finanszírozási pozíció
- 20 % Egyéni célok, mutatók
- 10% a munkavégzéshez kapcsolódó készség és képesség (kompetencia)

II. Kontroll funkciót betöltő kiemelt személyek és kontroll funkciót betöltő munkatársak

- 30 % Belső szervezeti egységcél
- 60 % Egyéni célok, mutatók
- 10% a munkavégzéshez kapcsolódó készség és képesség (kompetencia)

III. Értékesítési területek beosztott munkavállalói Értékesítési és Hálózatiirányítási Szakterület beosztott munkatársai

- 30 % Bank adózás utáni eredménye
- 30 % Belső szervezeti egységcél
- 30 % Egyéni célok, mutatók
- 10% a munkavégzéshez kapcsolódó készség és képesség (kompetencia)

IV. Az I., II., III. pontba nem tartozó valamennyi munkatársak

- 20 % Belső szervezeti egységcél
- 60 % Egyéni célok, mutatók
- 20% a munkavégzéshez kapcsolódó készség és képesség (kompetencia)

Prémium mértéke

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

A prémium kifizetését a munkáltató írásban kezdeményezi, amely megállapodás tartalmazza az adott évre vonatkozó célfeladatokat, illetve a prémium mértékét. A prémium mértéke a kifizetésben foglaltak 100 %-os teljesítésének felel meg, amennyiben a teljesítmény 100 % alatt marad az eltérés %-os mértékének megfelelően változik a prémium összege. Kizárólag objektív mutatószám (adózatlan eredmény, üzleti területen értékesítési céleredmény) tervezett meghaladó teljesülése esetén lehetséges 100 %-ot meghaladó prémium kifizetése, maximum a túlteljesítés %-os mértékének 50 %-áig, és 100 %-os teljesítésre számított prémiumösszeg 120 %-áig. Kiemelt személyek esetében az összes teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az alapjavadalom 100 %-át.

I. Adózás utáni eredmény mutató

Mutató:

Tényadat: Az IFRS szabályok szerint készített, auditált, egyedi beszámolójának eredménykimutatásában szereplő adózás utáni eredmény.

Tervadat: A Igazgatósága által elfogadott, tárgyévre vonatkozó üzleti terv eredménytervében szereplő adózás utáni eredmény.

Kiértékelés: Tervteljesítés (%):tárgyévre vonatkozó tényadata / tárgyévre vonatkozó tervadata

Prémium számítása:

A mutató 100% vagy azt meghaladó mértéke esetén az adózás utáni eredmény szerint járó prémium teljes összegben kifizethető, amennyiben a tény/terv mutatószám értéke nem éri el a 100%-os mértéket, az Igazgatóság dönt a prémium kifizetéséről.

II. Kockázati mutatók

A kockázati mutatók lefedik a Bank jelenlegi és jövőbeli kockázatait, a mérlegen belüli és kívüli kockázatokat. A nem várható veszteségek, stressz helyzetek kezelése érdekében a kockázati mutatókat a jogszabályi / belső előírásoknál magasabb szinten kell meghatározni.

1,90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek aránya és arányának változása

Mutató:

Lényegében két mutatóról van szó:

- 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek aránya
- 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek arányának változása

A 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek értékét az egyedi SF18 tábla alapján kell meghatározni.

Prémium számítása:

Ha a teljesítménymérési időszak (év) negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek átlagának (negyedévente elő-álló 90+ arányt kell átlagolni) és a teljesítménymérési időszakot megelőző két időszak (év) negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek átlagának (azaz a megelőző két évre vonatkozóan kell a 90+ arányt átlagolni) aránya kisebb vagy egyenlő 100%-nál, ÉS/VAGY a teljesítménymérési időszak (év) és az azt megelőző két év negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek aránya átlagban 10% vagy az alatt van, az ezen kockázati mutatóra eső teljes prémiumrész jár.

Ha a teljesítménymérési időszak (év) negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek átlagának (negyedévente elő-álló 90+ arányt kell átlagolni) és a teljesítménymérési időszakot megelőző két időszak (év) negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek átlagának (azaz a megelőző két évre vonatkozóan kell a 90+ arányt átlagolni) aránya nagyobb 100%-nál, ÉS a teljesítménymérési időszak (év) és az azt megelőző két év negyedév végi 90 napon túli nemteljesítő nettó hitelek aránya átlagban 10% fölött van, az ezen kockázati mutatóra eső teljes prémiumrész elvész.

2, Tőke megfelelési mutató értéke és a tőke megfelelési mutató elvárt szintjének aránya

Mutató:

Számláló: szavatoló tőke (C_01.00010;010-es cella)

Nevező: megállapított szavatoló tőke szint elvárással számolt tőkekövetelmény

Prémium számítása: Ha a teljesítménymérési időszak és az azt megelőző két teljesítménymérési időszak* negyedév végi mutatókból számolt átlaga 110% vagy annál magasabb, a teljes prémiumrész jár. Ha a mutatók hó végi átlaga alacsonyabb 110%-nál, az ezen kockázati mutatóra eső teljes prémiumrész elvész.

Az adott év és az azt megelőző két év mutatói alapján történik a prémium számítása.

3, LCR (új mutató)

Mutató:

Számláló: jó minőségű likvid eszközök

Nevező: nettó pénzkirámlások a következő 30 napban

A mutató értékét az egyedi C_76.A tábla alapján kell meghatározni (C_76.00.A030;010-es cella értéke).

Prémium számítása:

Ha a teljesítménymérési időszak és az azt megelőző két teljesítménymérési időszak LCR mutatójának hó végi értékeiből számolt átlaga 110% felett tartózkodik, teljes prémiumrész jár. Ha a teljesítménymérési időszak és az azt megelőző két teljesítménymérési időszak LCR mutatójának hó végi értékeiből számolt átlaga 110% alá kerül, az LCR mutatóra eső teljes prémiumrész az adott évben elvész.

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 teljesítményjavalmazás 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,
- a SREP mutató az előírt szintet nem éri el (tőkepufferrel együttesen számolva)

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 kifizetése:

A Bank prémium kifizetését kizárólag pénzben teljesíti. A kifizetéseket az I. kategóriába sorolt személyek esetén három éves halasztott fizetéssel teljesíti. A további kategóriákba sorolt alkalmazottak esetében halasztott fizetést nem alkalmaz. Kizárja a kifizetést, ha a Bank tárgyévi eredménye veszteség.

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

I. kategóriába tartozó személyek halasztott prémium kifizetése:

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

Prémiumelőleg fizetése akkor lehetséges, ha az adott tárgyév 1-6. hónapjának lezárását követően, az éves üzleti tervnek a prémium meghatározott része kifizethetőségének feltételeként megjelölt tervszámai, mutatószámok év közben történő alakulásából a prémium kifizethetősége feltételeinek teljesülésére megalapozottan következtetni lehet, és a kitűzött prémiumfeladatok időarányosan teljesültek. A prémiumelőleg összege a 100 %-os teljesítmény esetén elérhető, az elszámolás évében készpénzben kifizethető prémium legfeljebb 50 %-a lehet. Halasztott prémium fizetési kategóriában az előleg az elszámolási időszakra jutó teljes prémium felének a 60%-a, és a halasztott prémium részletek szintén 50%-a fizethető. Amennyiben halasztás nem érvényesül az adott kategóriában akkor a teljes prémiumösszeg 50 %-a fizethető előlegként. Az előleg kifizetésének időpontja tárgyév december hónap.

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. Az Igazgatóság munkaviszonyban álló tagjai esetében az Igazgatósági döntést a Felügyelőbizottsági javaslat előzi meg. (Az Igazgatóság nem hozhat a munkavállalóra nézve kedvezőbb döntést, mint amit a Felügyelőbizottság javasolt).

Prémium visszakövetelése

A már kifizetett prémium részben vagy teljes mértékben visszakövetelhető, ha a halasztottan teljesítendő teljesítményjavaldalmazás 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 történik. 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 határpontját 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 a titkárságvezető részéről:

- a kifizetésről döntést hozó Igazgatósági és Felügyelőbizottsági határozat
- kiemelt személyenként a munkáltató és munkavállaló által aláírt adott évi teljesítményértékelés bizonylata, mely tartalmazza a részletes újraértékelést is
- bérfeladás egyeztetése a bérszámfejtést végző külső partnerrel a prémium fizetendő összegére,

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

Célprémium

A célprémium meghatározott, kitűzött feladat elvégzésének eredményétől függő teljesítményjavadalom, személyi hatálya a Bank minden munkavállalójára kiterjed. A Bank célprémium kitűzésére nem köteles, pénzügyi lehetőségei függvényében élhet a célprémium kínálta ösztönző lehetőségekkel. Munkaszerződésben, egyéb megállapodásban célprémium javadalomra kötelezettség nem vállalható.

Célprémium csak akkor adható, ha az előre kitűzött feladat teljesítése az előírt minőségben a kitűzött határidőn belül legalább 100 %-ban megtörtént és a munkavállaló a célfeladat kiértékelésekor a Banknál munkaviszonyban állt és nem áll felmérés alatt.

A célprémium mértéke maximum az éves alaplábér 100 %-a lehet.

Célprémium kifizetése:

A célprémium egy részét halasztva célszerű kifizetni.

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

A jutalom kifizetése pénzösszeg számlára utalásával történik.

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 Bank nem alkalmazza a jutalékra való jogosultság azon módját, melynek révén a termékek értékesítése az ügyfelek hátrányára, és ezáltal a Bank érdekeinek előtérbe helyezésére irányul.

A jutalék egy részét halasztva célszerű kifizetni.

Végkielégítés:

A végkielégítést teljesítményjavadalomnak kell tekinteni, de azt a halasztás és az eszközök formájában történő kifizetés szabályai alkalmazása szempontjából, valamint annak az alábbi eseteit az alap- és teljesítményjavadalom arányának számításakor nem kell figyelembe venni:

- a munkajogi szabályok értelmében vagy bírósági határozat nyomán kötelező végkielégítés
- a jelen Javadalmazási Politikában előre rögzített szabály alapján kiszámított végkielégítés
- a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó olyan megállapodás alapján kifizetett összegek, amely szerint a munkavállaló meghatározott ideig nem helyezkedhet el az intézménnyel azonos jellegű tevékenységet végző

szervezeteknél. Ilyen megállapodás esetén az így kifizetett összeget az arány megállapítása során nem kell figyelembe venni azon összeg erejéig, amit a Bank alapjavadalmazásként a munkavállalónak a munkavállalási korlátozás idejére fizetett volna abban az esetben, ha a munkavállaló alkalmazásban maradt volna.

- a 8/2021 MNB ajánlás 136. pontjában felsorolt, a jelen pont a) és b) alpontjában meghatározott feltételnek meg nem felelő végkielégítés, amennyiben a Bank képes megfelelően alátámasztani a végkielégítés összegének indokoltságát és megfelelőségét.

A 8/2021 MNB ajánlás 136. pontjával összhangban végkielégítésnek kell tekinteni különösen az alábbiakat is:

- a Bank megszűnteti a munkavállaló munkaszerződését a Bank fizetéseképtelenné válása, súlyos válsághelyzetbe kerülése, csődje vagy felszámolása miatt
- a Bank azért mondja fel a munkaviszonyra vonatkozó szerződést, mert meg kívánja szüntetni vagy csökkenteni kívánja azt a tevékenységet, amelynek végzésben a munkavállaló aktívan részt vett, vagy ha más intézmény vásárolja meg a Banktól az adott üzleti területet, anélkül, hogy át kívánná venni az addig a Bank által foglalkoztatott munkavállalókat
- a lehetséges vagy tényleges munkaügyi viták esetére az intézmény és a munkavállaló egyezséget köt a jogvita bírósági rendezésének elkerülése érdekében
- Nem köthető olyan megállapodás, amelynek keretében munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó, bármilyen jogcímen történő kifizetés a munkavállaló tevékenysége, illetve túlzott kockázatvállalása következtében a Banknál keletkezett veszteség ellenére történne.

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 megszűnése esetén járó juttatások

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 végrehajtása 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 feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.

Javaslatokat készít a Javadalmazási Politika kialakítása kapcsán.

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

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

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

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

A külső Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok (munkaviszonyban nem álló tisztségviselők) teljesítményjavadalmazásban nem részesülnek.

A kiemelt személyi kör a megelőző két évben és a tárgyévben nem részesült teljesítményértékelésen alapuló javadalmazásban.

Ki nem fizetett halasztott javadalmazás (megszerzett/meg nem szerzett) az előző évek után nincs kimutatva. Mivel 2021. 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 326 millió Ft összegben részesültek.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez, és korábbi munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó végkielégítés 1 alkalommal került kifizetésre 3,3 millió Ft összegben.

Hivatkozva a CRR 450. cikk (2) bekezdésében foglaltakra a Bank kis intézménynek számít.

EU REM1 tábla - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

			a	b	c	d		
			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók		
1		Azonosított munkavállalók száma	3	5	3	32		
2		Teljes rögzített javadalmazás	7 M	53 M	25 M	217 M		
3		Ebből: készpénzalapú	7 M	53 M	25 M	217 M		
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)						
EU-4a	Rögzített javadalmazás	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	-	-	-	-	-	
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	-	-	-	-	-	
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	-	-	-	-	-	
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)						
7		Ebből: egyéb formák	-	-	-	-	-	
8		(Az EU-ban nem alkalmazandó)						
9			Azonosított munkavállalók száma	0	0	2	28	
10			Teljes változó javadalmazás	-	-	2 M	22 M	
11		Ebből: készpénzalapú	-	-	2 M	22 M		
12		Ebből: halasztott	-	-	-	-		
EU-13a	Változó javadalmazás	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	-	-	-	-	-	
EU-14a		Ebből: halasztott	-	-	-	-	-	
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	-	-	-	-	-	
EU-14b		Ebből: halasztott	-	-	-	-	-	
EU-14X		Ebből: egyéb eszközök	-	-	-	-	-	
EU-14y		Ebből: halasztott	-	-	-	-	-	
15		Ebből: egyéb formák	-	-	-	-	-	
16		Ebből: halasztott	-	-	-	-	-	
17		Teljes javadalmazás (2 + 10)	7 M	53 M	27 M	239 M		

EU REM2 tábla - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

		a	b	c	d
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
	Megítélt garantált változó javadalmazás				
1	Megítélt garantált változó javadalmazás - Azonosított munkavállalók száma	-	-	-	-
2	Megítélt garantált változó javadalmazás - Teljes összeg	-	-	-	-
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	-	-	-	-
	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
4	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				
5	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Teljes összeg				
	Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				1
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Teljes összeg				3 M
8	Ebből az üzleti év során kifizetett				3 M
9	Ebből halasztott				
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában				
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés				

EU REM5 tábla - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belső-kontroll-funkciók	Minden egyéb	Összesen
1	Azonosított munkavállalók teljes száma										43
2	Ebből: vezető testületi tagok	3	5	8							
3	Ebből: egyéb felső vezetés							3			
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók					20		9	3		

5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	7 M	53 M	60 M		117 M		115 M	30 M		
6	Ebből: változó javadalmazás	0	0	0		9 M		9,5 M	2 M		
7	Ebből: rögzített javadalmazás	7 M	53 M	60 M		108 M		105,5 M	28 M		

EU REM3 tábla – Halasztott javadalmazás: Nemleges tábla

EU REM4 tábla – Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás: Nemleges tábla

Az EU REM3 és EU REM4 táblában jelzett kifizetésekre nem került sor a Banknál.

5. SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Bank 2021. december 31-re vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai az IFRS szabályok szerinti adatok alapján készültek. A szavatoló tőke elemeinek alapját az egyedi IFRS mérlegtételek adták.

A szavatoló tőke az alapvető tőke (T1) és a járulékos tőke (T2) összege.

Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege.

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

2021. december 31-én a Bank szavatoló tőkéje 2 981 millió Ft. A szavatoló tőkén belül az alapvető tőke aránya 99,35%.

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 törzsrészesvény alkotja.

2021.12.31-én a jegyzett tőke 2 304 millió Ft, mely teljes egészében elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak minősült, teljesítette a CRR. 28. cikkében foglaltakat.

A járulékos tőke alárendelt kölcsön formájában áll a Bank rendelkezésére. Az alárendelt kölcsönök a futamidejük utolsó öt évében folyamatosan amortizálódnak a szavatoló tőkébe történő beszámítás vonatkozásában (CRR. 64. cikk). Az amortizációt figyelembe véve az alárendelt kölcsön járulékos tőkeinstrumentumnak tekinthető része 19 millió Ft, a szavatoló tőkébe nem beszámítható része 9 millió Ft.

Az immateriális javak könyv szerinti értéke 318 millió Ft levonást jelent a szavatoló tőkéből.

A halmozott egyéb átfogó jövedelem (EU CC1 tábla 3. sor) soron van kimutatva a fix kamatozású hitelek kamatkockázatának fedezésére kötött IRS ügyletek 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 96 millió Ft.

A Bank 2018.01.01-től alkalmazza az IFRS nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat.

Az IFRS9 alapján a várható hitelezési veszteségekre képzett megemelkedett értékvesztés és céltartalék a Bank elsődleges alapvető tőkéjére negatívan hatott. A negatív hatás, mint átértékelési különbözet 50%-ával, 29 millió Ft-tal került kiigazításra az elsődleges alapvető tőke a CRR. 473.a. cikkének átmeneti rendelkezése alapján (az EU CC1 tábla 27a. 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 CRR 473a. cikk (4) bekezdésében foglalt átmeneti kiigazítást a Bank nem alkalmazta.

Nem került alkalmazásra a CRR 468. cikkében meghatározott ideiglenes kezelés, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegére. A szavatoló tőke, a tőke megfelelési és tőkeáttételi

mutató tükrözi az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereségének vagy veszteségének összegét.

A tőkekövetelmény és a tőkemegfelelési mutatók a CRR-ben előírtak alapján, a felügyeleti elvárásokkal összhangban kerültek kiszámításra.

A Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 2021. december 31-én 18,3%. Tőkehiány nincs.

EU CC1 tábla - A szabályozói szavatolótőke összetétele

(adatok millió Ft-ban)		a	b
		Összegek 2021.12.31.	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	3 054	S1; S2
	ebből: 1. instrumentumtípus részvény	2 304	S1
	ebből: 2. instrumentumtípus ázió	750	S2
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	138	S6; S7; S10
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	-38	S5; S8
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió), amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 154	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-318	E11
9	N.a.		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	96	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	0	
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	

18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
20	N.a.	0	
EU-20a	Az 1 250% kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséggértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
24	N.a.	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
26	N.a.	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	29	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-193	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2 961	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	S1; S2
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	

36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
41	N.a.	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azonos összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	2 961	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (áziói)	19	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivételre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivételre kerülő instrumentumok	0	
49		0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	19	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
54a	N.a.	0	

55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazat-beli szervezetek által kibocsátott járulékos tőke-instrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
56	N.a.	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	19	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	2 981	
60	Teljes kockázati kitétséérték	16 288	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	18,18%	
62	Alapvető tőke	18,18%	
63	Tőke összesen	18,30%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	9,02%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	2,02%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	6,71%	
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírttól)			
69	N.a.	0	
70	N.a.	0	
71	N.a.	0	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	9	
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	6	
74	N.a.	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	

Mérlegegyeztetés - Az auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő szavatoló tőke elemek

A Bank számviteli konszolidációba (IFRS) bevont leányvállalat a POLINK Kft. „v.a.”, prudenciális konszolidációra (CRR) nem került sor.

A táblázat a számviteli célú konszolidált mérleg adatokat („a” oszlop) és az az egyedi mérlegadatokat („b” oszlop) egyaránt bemutatja. A szavatoló tőke meghatározása az egyedi mérlegadatokból („b” oszlop) történik.

A hivatkozás oszlop az EU CC1 tábla „b” oszlopában lévő hivatkozáshoz kapcsolódik.

EU CC2 tábla - A szabályozói szavatoló tőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

(adatok millió Ft-ban)	a	b	c
	A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
	2021.12.31	2021.12.31	
	konszolidált mérleg	egyedi mérleg	
Eszközök - Eszközostályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 038	7 038
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1	1
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
4.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	9
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	45 718	45 718
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	3	3
8.	Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	6

10.	Tárgyi eszközök	1 153	1 153	
11.	Immateriális javak	318	318	E11
12.	Adókövetelések	5	4	
13.	Egyéb eszközök	610	608	
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	8	8	
15.	Eszközök összesen	54 864	54 866	

Kötelezettségek - Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően				
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	51 265	51 266	
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	100	100	
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	
6.	Céltartalékok	5	5	
7.	Adókötelezettség	122	122	
8.	Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	
9.	Egyéb kötelezettségek	220	220	
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	
	Kötelezettségek összesen:	51 711	51 712	
Saját tőke				
1.	Jegyzett tőke	2 304	2 304	S1
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	750	750	S2
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
4.	Egyéb tőke	0	0	
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-92	-92	S5
6.	Eredménytartalék	-50	-37	S6
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	0	0	S7
8.	Egyéb tartalék	54	54	S8
9.	(-) Saját részvények	0	0	
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	187	176	S10
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	
12.	Saját tőke összesen	3 153	3 154	
	Saját tőke és kötelezettségek összesen	54 864	54 866	

6/2022. sz. MNB ajánlás szerinti nyilvánosságra hozatal
Az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének
enyhítésére szolgáló átmeneti intézkedések hatása

adatok millió Ft-ban

	Rendelkezésre álló tőke (összegek)	2021.12.31	2020.12.31
1	Elsődleges alapvető tőke	2 961	2 890
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 932	2 849
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
3	Alapvető tőke	2 961	2 890
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 932	2 849
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
5	Teljes tőke	2 981	2 938
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2 951	2 898
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
	Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)		
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	16 288	15 438
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	16 262	15 399
	Tőkemegfelelési mutatók		
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,18%	18,72%
10	Elsődleges alapvető 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	18,03%	18,50%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,18%	18,72%
12	Alapvető 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	18,03%	18,50%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
13	Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,30%	19,03%
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	18,15%	18,82%

14a	Teljes tőke (a kockázati kitettségték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.
Tőkeáttételi mutató			
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségték	58 530	54 350
16	Tőkeáttételi mutató	0,0506	0,0532
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	0,0501	0,0527
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR. 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	N.a.	N.a.

A Bank nem rendelkezik a szavatolótőkéből le nem vont, biztosítóban, viszontbiztosítóban vagy biztosítási holdingtársaságban lévő szavatolótőke-instrumentumokkal.

A Bank 2021-ben nem hajtott végre tőkeemelést. A tőkeinstrumentumokat részvények és alárendelt kölcsöntőke alkotja.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzői

adatok millió Ft-ban

1	Kibocsátó	Polgári Takarékszövetkezet a Polgári Bank Zrt. jogelődje	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	N.a.	HU0000126404	HU0000126404	HU0000126404	HU0000126404
2a	Nyílt kibocsátás vagy zártkörű kibocsátás	Nyílt	Zárt körű	Zárt körű	Zárt körű	Zárt körű
3	Az instrumentum Irányadó joga	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog	Magyar jog
3a	A szanalási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	NEM	NEM	NEM	NEM	NEM
<i>Szabályozói kezelés</i>						
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Járlékos tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járlékos tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke	Elsődleges alapvető tőke
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi	Egyedi	Egyedi	Egyedi	Egyedi
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járlékos tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 62. 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, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	19 m HUF	2 104 m HUF	150 m HUF	100 m HUF	700 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	29 m HUF	2 104 m HUF	50 m HUF	50 m HUF	100 m HUF
EU-9a	Kibocsátási ár	100%	2 000 HUF / db	6 000 HUF / db	4 000 HUF / db	14 000 HUF/db
EU-9b	Visszaváltási ár	100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

10	Számviteli besorolás	Kötelezettség – amortizált bekerülési érték	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2007.02.28-2007.12.13.	2013.12.30.	2015.05.04.	2016.06.17.	2019.11.18.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	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
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	Felmondástól számított 5 év, visszaváltás 100%-on + kumulált ki nem fizetett kamat (ha van)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
16	Adott esetben további vételi Időpontok	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>					
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	Rögzített	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	induláskori jegybanki alapkamat 105%-a	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
EU-20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
30	Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetés-képtelenségi eljárásban	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 57§ (2) bekezdése alapján az instrumentumok a csőd-eljárásról 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 előzik meg közvetlenül ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csőd-eljárásról 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 járulékos tőkeinstrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csőd-eljárásról 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 járulékos tőkeinstrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csőd-eljárásról 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 járulékos tőkeinstrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.	A Polgári Bank Zrt. esetleges felszámolása esetén a csőd-eljárásról 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 járulékos tőkeinstrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumokat.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.	N.a.

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

6. TŐKEKÖVETELMÉNYEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

6.1. 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 megfelel a CRR. szerinti kis méretű, nem összetett intézményi kategóriának.

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 meglétnek az ellenőrzésére és a tőke megfelelés jelentésére, az 1. pillér alatti minimális tőke követelmény és a belső tőkeszükséglet összehasonlítására, kockázati stratégia meghatározására.

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

- a szabályozás szerint a Banknak a kockázat fedezetére a minimális tőke követelmény számításánál szavatoló tőkével kell rendelkeznie,
- amelyből származó potenciális veszteség mértéke – Bank vezetőségének szubjektív értékelése szerint - egy év alatt meghaladhatja a szavatoló tőke 10%-át,
- a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata keretében kezelt likviditási kockázatot,
- az MNB a kisintézmények szempontjából általában lényegesnek tart és amit az aktuális SREP tájékoztatóban szerepeltet, továbbá azokat, amelyek jelentőségére az MNB felhívta a figyelmet és a Banknak az adott kockázattal összefüggő kitettsége van, vagy keletkezése várható,
- a Bank egyéb okból lényegesnek minősít.

A belső tőkeszámítás folyamata a következő:

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

- Hitelkockázat,
- Partnerkockázat
- Piaci kockázatok (devizaárfolyam-, kereskedési könyvi kockázatok)
- Működési kockázat
- Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA 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 – eredeti kitettség szerinti módszer
- CVA kockázat – sztenderd módszer

A hitelkockázati sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához minden kitettséget a jogszabályok által meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe soroljuk be.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Teljes kockázati kitettség és tőkekövetelménye

2021.12.31-én a Bank tőkekövetelménye 1 303 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 fedezetére, a Bank aktuális és jövőbeli tevékenységéhez.

EU OV1 tábla - A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

(adatok millió Ft-ban)		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótókekövetelmény
		a	b	c
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	11 424	11 137	914
2	ebből sztenderd módszer	11 424	11 137	914
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	0	0	0
4	ebből slotting módszer	0	0	0
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	0	0	0
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	0	0	0
6	Partnerkockázat - CCR	132	14	11
7	ebből sztenderd módszer	0	0	0
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	0	0	0
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció - CVA	95	11	8
9	ebből egyéb partnerkockázat (<i>eredeti kitettség szerinti módszer</i>)	37	3	3
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer	0	0	0
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	0	0	0
19	ebből SEC-SA-módszer	0	0	0
EU 19a	ebből 1 250%-os kockázati súly / levonás	0	0	0
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
22	ebből IMA	0	0	0
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	Működési kockázat	4 733	4 288	379
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	4 733	4 288	379
EU 23b	ebből sztenderd módszer	0	0	0
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	0	0	0
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
29	Összesen	16 288	15 438	1 303

6.3. Tőkepufferek

A Bank nem képzett anticiklikus tőkepuffert.

A Bank hitelkockázati kitettségei Magyarországhoz kapcsolódnak.

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

6.4. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói

A Bank nem minősül rendszerszinten jelentős intézménynek.

6.5. 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 kitétségének nagyságrendjével, kockázati étvágyával, kockázatvállalási hajlandóságával, kockázati profiljával összhangban álló kitétség minősítési rendszert működtet.

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

A kitétségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.

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

A Bank által alkalmazott rendszer biztosítja a várható hitelezési veszteség ügylet szintű mérését, a hitelkockázat kezdeti és követő azonosítását, változásának mérését, a várható hitelezési veszteség becslését befolyásoló tényezők meghatározását. A Bank a tárgyévi eredmény meghatározása során a vonatkozó számviteli szabályok figyelembe vételével az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek fedezésére értékvesztést számol el és céltartalékot képez. A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modell működtetésének célja, hogy megfelelő alapot biztosítson ezen számviteli követelmény teljesítéséhez.

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

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

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

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

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

6.5.1. Hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek ismertetése (EU-CRB)

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 kitétségek minősítését a következő megközelítések és módszerek szerint végzi:

1. A Bank kitétségeit negyedévente minősíti és a követelés fejében kapott készletek kivételével besorolja azokat a stage kategóriákba.

A minősítési eljárás során történik a teljesítő kitétség vagy nem teljesítő kitétség 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 kitétségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.
4. Az értékvesztési modellben az ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló, a hitelfelvevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előretekintő információkat kell figyelembe venni.
5. A várható hitelezési veszteség megállapítása során azon előretekintő információk figyelembe vétele indokolt, amelyek a hitelkockázatra lényeges hatást gyakorolnak. Amennyiben az értékelés nem tartalmazza valamilyen oknál fogva a hatást gyakorló információt, átmenetileg egyedi korrekciók beépítése válhat szükségessé.

6. A várható hitelezési veszteség értékelése szempontjából releváns inputokat, adatokat és feltételezéseket időben konzekvens módon kell alkalmazni, ettől a gyakorlattól bizonyos esetekben, megfelelő indoklással alátámasztva és dokumentált módon, egyedi felülbírálat alapján el lehet térni.
7. A Bank fordulónapon értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő stage kategóriába.
8. A minősítés során a Bank az alábbi 3 minősítési kategória valamelyikébe sorolja be a kivettségeket:
 - Stage 1 : Teljesítő kivettségek jelentős hitelkockázat-növekedés nélkül.
 - Stage 2 : Teljesítő kivettségek, ahol jelentős hitelkockázat növekedés következett be a bekerülés óta.
 - Stage 3 : Nem teljesítő kivettségek – összhangban a default (nem teljesítés) definícióval.
9. A minősítések elvégzésekor a kivettségek 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 kivettségekre vonatkozó szabályozás figyelembevételével.
11. Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően, az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.
12. A várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére.
13. A minősítéskor a várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározása során az egy szerződés alapján fennálló kivettség (követelés) értékét kell figyelembe venni.
14. A várható hitelezési veszteség megfelelő megállapítása érdekében különös gondossággal kell eljárni a nem teljesítő kivettségeknél és az átstrukturált követeléseknél, a nem teljesítőnek még nem tekintendő, de már problémát mutató kivettségeknél.
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,
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának státusza, igénybe vett törlesztési moratórium státusza,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni fizetési kötelezettség (mérlegen kívüli kötelezettségek),
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kivettség hitelezési kockázatában bekövetkezett változások.

A felsorolt szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül meghatározásra a kivettség 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.

Késedelmes nap: A késedelmes napok számítása a számla első késedelmes napján indul, azaz azon a napon, amelyre esedékessé váló tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben.

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

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

A nemteljesítést jelző tényezők vizsgálata során tekintetbe vételre kerül a hiteltörlesztési moratórium igénybevétele. Önmagukban a fizetési moratórium miatti törlesztési elmaradások nem jelentik a default-esemény bekövetkezését, nem járnak együtt a kitétségek automatikus nemteljesítővé minősítésével.

A Bank a késedelmes napok számítása, értékelése során a hitelmoratóriummal érintett ügyletkörre a fizetési moratóriumot figyelembe veszi.

A fizetési moratórium lejártát követően a késedelmes napok számítása onnan folytatódik, ahol az a fizetési moratórium kezdőnapján állt.

A COVID-19 járvány miatt kialakult vészhelyzet során elrendelt jogszabályi Moratórium 1 kezdőnapja 2020.03.19. volt.

A Bank nem teljesítő kitétségeként kezeli:

- a) a 90 napon túli késedelemben lévő kitétséget, ha a késedelmes rész jelentős,
- b) az olyan kitétséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen rége óta áll fenn, nem teljesítésre utaló egyéb tényező lehet pl. a szerződéssel összefüggésben elkövetett csalás, vagy ha az adós súlyosan megszegte a szerződés szerinti kötelezettségeit,
- c) azon kitétséget, amely a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő kitétségnek (defaulted) minősül,
- d) amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, kivéve - mint nemzetközi pénzügyi beszámolási standardot alkalmazó intézmény - az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard A. függeléké szerinti értékvesztett pénzügyi eszköznek nem minősülő kitétség tekintetében elszámolt értékvesztést,
- e) az átstrukturált ügyletet, ha az nem teljesítőnek minősül,
- f) a Bank részéről felmondott státuszú ügyletet,
- g) az olyan ügyféllel szembeni kitétségeket, aki csődeljárás, felszámolási eljárás, vagy hasonló intézkedés alá került, ide tartozóan:
 - a cégközlönyben megjelent csődeljárást,
 - a cégközlönyben megjelent felszámolást,
 - a hatályossá vált kényszer törlési 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 az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzügyi összeg és a kitétség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
- b) nem lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzügyi összeg és a kitétség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát.

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 MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzügyi összeg és a kitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
 - o az ügylet felmondott státuszú, vagy

- ügyfélszinten a 90+ jelentős késedelmekkel rendelkező kitétségek aránya meghaladja a 20%-ot, vagy
- átstrukturált ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak, vagy
- az ügyfélcsoportba tartozás indokolja, ha a csoportban a nem teljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- Ügyfél szintű default definíció alkalmazásánál nem teljesítőnek minősül az ügyfél felé fennálló teljes kitétség, ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és az ügyfélkitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka.
- A 180 napos gyógyulási periódus ügyletszinten lett definiálva.

Vállalati default definíció:

- Ügyfél szintű definíció – ügylet szintű információkból aggregálva.
- Az ügylet nem teljesítő, ha
 - késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot és a késedelmes összeg nagyobb, mint, az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és a kitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
 - negatív esemény bekövetkezése az ügylet illetően a Céglételek alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörés
- vagy
- átstrukturált ügylet és az átstrukturálás szabályai alapján még nem tekinthető gyógyultnak.
- Az ügyfél nem teljesítő (nem teljesítőnek minősül az ügyfél felé fennálló teljes kitétség), ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és az ügyfélkitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka.
- Az ügyfél nem teljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nem teljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus figyelése ügyfélszinten történik.

Átstrukturált követelés:

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

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

A koronavírus világhárvány vészhelyzettel kapcsolatosan, a jogszabályok által 2020. március 18-át követő elrendelt hiteltörlesztési moratórium miatti törlesztési átütemezéseken átesett kitétségeket a Bank nem tekintette automatikusan átstrukturálásnak. Kezelésükre speciális szabályrendszert alkalmazott illetve alkalmaz.

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 egyrészt 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 begyűjtettségére 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

Fizetési moratóriumba belépett ügyfelek kitétségeinek kezelése

A Bank a fizetési moratóriumban lévő kitétségeit rendszeresen értékeli és meghatározott szempontrendszer szerint vizsgálja a felmerülő kockázatok alakulását. A külső környezet és a hitelmoratórium miatti bizonytalanságok okán a Bank a modell által számított várható hitelezési veszteségeken felül többlet értékvesztést képzett. MNB elvárás egy ún. minimum értékvesztés szint elérése, mely a Fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett ügyfelek kitétségeinek kezeléséről, valamint a minimum értékvesztés szintekről és a portfóliószintű management korrekciókról szóló vezetői körlevelében került meghatározásra. Az elvárás szerint az értékvesztés fedezettségi szintje szegmensenként és stage kategóriánként 2022. június 30. napjáig tartó időszakban el kell érje, vagy haladja meg az aktuális állományi adatokra vetített, 2021. év II. negyedév végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékét.

A Bank portfóliószintű management overlay (vezetői felülbírálás) keretében az MNB elvárás szintje feletti (az MNB jelenleg érvényes elvárását megelőző iránymutatás szerinti) többlet értékvesztés képzéssel fedte le a hitelmoratóriumból adódó kockázati faktorokat.

6.5.1. Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (EU CR1 tábla)

adatok millió Ft-ban

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	6 513	6 513	0	0	0	0	30	0	30	0	0	0	0	0	0
10	Hitelek és előlegek	25 657	21 854	3 803	962	0	962	84	53	31	715	0	715	0	24 038	248
20	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Államháztartások	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0
40	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Egyéb pénzügyi vállalatok	936	936	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0	0	827	0
60	Nem pénzügyi vállalatok	13 178	11 350	1 828	422	0	422	56	30	26	343	0	343	0	12 235	79
70	ebből: kvv-k	12 363	10 536	1 827	422	0	422	50	24	26	343	0	343	0	11 702	79
80	Háztartások	11 503	9 528	1 975	540	0	540	25	20	5	372	0	372	0	10 959	169
90	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 794	7 794	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	7 794	7 794	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
120	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Mérlegen kívüli kitettségek	8 115	7 996	119	8	0	8	2	2	0	3	0	3		6 293	3
160	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	155	155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	5 502	5 464	38	3	0	3	1	1	0	0	0	0		4 525	3
210	Háztartások	2 458	2 377	81	5	0	5	1	1	0	3	0	3		1 768	0
220	Összesen	41 566	37 644	3 922	970	0	970	87	56	31	718	0	718	0	30 331	251

6.5.2. Átstrukturált kitétségek hitelminősége

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

adatok millió Ft-ban

		a	b	c	d	e	f	g	h
Megnevezés		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalék		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	g	h	
Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett		Ebből az átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák						
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	2 642	263	263	263	-14	-55	2 716	208
020	<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	982	122	122	122	-10	-45	980	77
070	<i>Háztartások</i>	1 660	141	141	141	-4	-10	1 736	131
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	77	3	3	3	0	0	50	3
100	Összesen	2 719	266	266	266	-14	-55	2 766	211

6.5.3. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

adatok millió Ft-ban

		a	b
		Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
10	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	1	0
20	„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	0	0
30	Lakóingatlan	0	0
40	Kereskedelmi ingatlan	1	0
50	Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb)	0	0
60	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
70	Egyéb biztosítékok	0	0
80	Összesen	1	0

6.6. Hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (EU CRC)

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

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

6.6.2. 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 Bank a fedezetek értékét diszkont tényezők alkalmazásával veszi figyelembe a kockázatvállalás során. A diszkont tényezők fedezet típusonként eltérőek.

A biztosítékok értékének nyomonkövetése a biztosíték típusától függő gyakorisággal történik, melyre a Bank különböző módszereket alkalmaz (értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, fedezetek rendelkezésre állásának, jogi státuszának ellenőrzése).

A kockázatvállalás során a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri a szerződésben foglalt feltételek teljesítését, az ügyfél pénzügyi és gazdasági helyzetének alakulását, illetőleg a biztosítékok meglétének, értékének és érvényesíthetőségének alakulását.

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

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

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

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

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

- b) előre rendelkezésre bocsátott fedezetek,
 - pénzügyi biztosítékok – óvadék
 - készpénz
- c) előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek.
 - garancia, készfízető 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 döntéseinel 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 ingatlanlallal fedezett kitétségeink tekintetében kiemelt figyelmet fordítunk az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. A tőkekövetelmény megállapítása során elismerhető ingatlanfedezetek értékét rendszeresen, lakóingatlanlallal nem minősülő ingatlanoknál (kereskedelmi ingatlanok) évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgálattjuk. Az ingatlanok értékét külső ingatlanvagyon-értékelő által adott szakvélemény alapján vesszük figyelembe. Az ingatlan fedezeti értékének megállapításánál csökkentő tételként valamennyi adott ingatlanlallal 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.

6.6.3. Az elismert biztosítékok fő típusai

Szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából hitelkockázat mérséklése céljából elfogadott jellemző fő biztosíték típusok a Banknál:

- A Banknál zárolt pénzóvadék (beleértve a fizetésiszámla-követelést is)
- Állami készfízető kezességvállalás, állami garancia, állami visszavásárlási jog
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfízető kezességvállalása
- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfízető kezessége
- Önkormányzati garanciavállalás, készfízető kezességvállalás
- Jelzálogjog lakóingatlanon
- Jelzálogjog kereskedelmi ingatlanon

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

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.

6.6.4. Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák

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

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

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

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

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

A Bank hitelderivatíva ügyleteket nem köt.

6.6.5. Hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk. (EU CRC)

A Bank a hitelkockázati koncentrációt a koncentrációs kockázatok kezeléséről szóló szabályzatban rögzített limitekkel és eljárásokkal kezeli. A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére a Bank az egyes koncentrációs típusoknál limiteket határozott meg, összhangban a Bank kockázati étvággyával. Limitek kerültek kialakításra, az egy ügyfélre / ügyfélcsoportra vonatkozóan, az ügyfelek portfólió szintű koncentrációjára, az ágazati koncentrációra és a termék- termékcsoport koncentrációra.

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

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

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

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

Az ügyfelek, partnerek kezelése, kockázataik vizsgálata minden esetben a vonatkozó ügyfélcsoport adataival együtt történik.

A Bank informatikai rendszere alkalmas az ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére.

7. A KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (EU CRD)

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		JCR	
Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés	Hitelminősítési besorolás	Minősítés
3	Baa2	3	BBB	3	BBB	2	A-

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.

8. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

EU ORI tábla - A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségek értékek

adatok millió Ft-ban

Banki tevékenységek	a	b	c	d	e
	Irányadó mutató			Szavatolótőke követelmények	Kockázati kitettségekérték
	N-3. év	N-2. év	Előző év		
1 Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	2 322	2 420	2 831	379	4 733
2 A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek					
3 A sztenderd módszer szerint:					
4 Az alternatív sztenderd módszer szerint:					
5 A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek					

9. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

EU AEI tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

adatok millió Ft-ban

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke		
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből EHQLA és HQLA	ebből EHQLA és HQLA			
	10	30	40	50	60	80	90	100
10 A nyilvánosságra hozatal teljesítő intézmény eszközei	4 320				6 532			
30 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0				9			
40 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 320				3 984			
50 ebből: fedezett kötvények	0				0			
60 ebből: értékpapírosítások	0				0			
70 ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	4 320				3 781			
80 ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0				202			
90 ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0				0			
120 Egyéb eszközök	0				2 538			

EU AE2 tábla - Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

adatok millió Ft-ban

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
				Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
				ebből EHQLA és HQLA	
		10	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 30	40	ebből EHQLA és HQLA 60
130	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő 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	
170	ebből: fedezett kötvények	0		0	
180	ebből: értékpapírosítások	0		0	
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0		0	
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0	
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0		0	
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0		0	
230	Egyéb kapott biztosítékok	0		0	
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		0	
241	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások				
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉK-PAPÍROK ÖSSZESEN	0			

EU AE 3 tábla - Megterhelés forrásai

adatok millió Ft-ban

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		10	30
10	Megterhelés forrásként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	0

A pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletében a 5.3.4. Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök részben vannak bemutatva a saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök.

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

2021. év végén a 4 376 233 eFt megterhelt eszközök összege az összes eszköz állomány 7,98%-át tették ki. A megterhelt eszközök között a beszámoló fordulónapján 4 307 266 eFt-ot tett ki a hitelviszonyt megtestesítő állampapírok állománya, a 68 967eFt összeg rövid lejáratra 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	1 022

Az MNB –vel a NHP fix program keretében a kvv-hitelállomány növelésével kapcsolatban un. 1 db MIRS ügyletet kötött.

- Refinanszírozási hitelek miatti pénzügyi biztosítékok

Partner	Ügylet típusa	Lejárat	Megnevezés	Összeg E Ft-ban
MNB	NHP refinanszírozási hitel	szerződés lejáratáig	pénzügyi biztosíték állampapírban	4 376 233

- 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	68 967

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

10. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A kereskedési szándék elhatárolásának szempontjai:

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

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

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

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

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

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

Alkalmazott számviteli és értékelési módszerek:

A kereskedési könyvben nem szereplő részvényeket bekerülési értéken tartjuk nyilván, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumként kezeljük. 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 2021.12.31-én:

adatok millió Ft-ban

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 2021. évben nem történt.

11. NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA

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

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

A 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 kamatkockázat leggyakoribb forrását az **újraárazási kockázat** képezi Bankunknál.

A kamatkockázatok kezelésének az elsődleges **operatív felelőse az Eszköz-Forrás Bizottság**.

A Bank a kamatláb kockázat értékelésére és mérésére egy eredményalapú mutatót és egy gazdasági értéket mérő módszert alkalmaz. A stressz tesztek során a piaci kamatlábak feltételezett változásának következtében a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és gazdasági tőkeérték kedvezőtlen változása kerül vizsgálatra.

A jövedelemalapú megközelítés célja, hogy előrejelezze valamilyen kamatváltozás hatását a közeljövőben esedékes, nettó kamatjövedelemre (NII – Net Interest Income). A jövedelem érzékenység mérésének időhorizontja: 1 év.

A hosszabb távú gazdasági tőkeérték (EVE – Economic Value of Equity) hatásvizsgálat, a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó, oly módon, hogy az eszköz- és forrás pénzáramlások, valamint a mérleg alatti tételek a pozíció irányának megfelelő előjellel kerülnek figyelembe vételre. A teljes pénzáramlás azt jelenti, hogy a számításba minden, az egyes pozíciók végső (tényleges vagy becsült) lejáratáig megjelenő pénzáramlását be kell vonni.

A nemzetközi ajánlások alapján elvárt, ún. sztenderd kamatláb-sokkok részét képezik a banki könyvi kamatláb kockázatkezelési gyakorlatnak.

Az EVE szemléletű számításnál a diszkontáláshoz használt, aktuális hozamgörbék adják az alapszenáriót, azaz az alap forgatókönyv a számítás vonatkozási időpontjában a piacon megfigyelhető aktuális hozamgörbe alapján határozódik meg.

A releváns devizákra 6+2 hozamgörbe sokkot definiált a Bank, amelyekből 6+2 stresszelt hozamgörbét számít ki. A jelenleg alkalmazott sokkszenáriók a mindkét irányú párhuzamos eltolódások mellett a hozamgörbe meredekségének megváltozására is fogalmazznak meg forgatókönyveket. Vizsgálatra kerül a hozamgörbe +/-200 bázispontos párhuzamos eltolódásának hatása is, mind a gazdasági tőkeérték, mind a nettó kamatbevétel vonatkozásában.

A lefelé irányuló forgatókönyvek figyelembe veszik, hogy a kamatszintek további csökkenésének az alacsony kamatkörnyezetben korlátai vannak. A Bank -1% kamatpadlót érvényesíti folyamatos emelkedéssel a forint és az egyéb devizák esetében is.

Az alkalmazott kamat-sokk mértéke devizánként eltérő.

Az MNB felé a Bank negyedéves rendszerességgel szolgáltat adatot a kamatkockázat alakulásáról, továbbá a belső tőke-megfelelés számítása során figyelembe veszi a stressz tesztek eredményét.

A banki könyvi kamatkockázat belső tőkeszükségletet a Bank – az általános piaci és felügyeleti gyakorlatnak megfelelően – változásokat is tükröző módon, meghatározott időszakra számított több érték figyelembevételével határozza meg. A periodikusan meghatározott tőkekövetelmények átlagos értéke és szórása összegzésével áll elő. Az adott periódus végére vonatkozóan meghatározott kamat érzékenység a mérleg kamatkockázati profiljából, származik és két alapvető mutatószám a jövedelem és tőke gazdasági értéke érzékenységének együttes figyelembevételével, súlyozott számtani átlagként határozódik meg azzal, hogy a jövedelem érzékenység mérése a hagyományosan alkalmazott nettó kamatbevétel mellett egyéb tényezőket is magában foglal.

Az effektív tőkeszükséglet meghatározása az utolsó négy periódus (négy negyedév) végére számított tőkekövetelmény adatok idősorából számított érték figyelembe vételét jelenti.

Az EBA iránymutatás lehetővé teszi a különböző devizanemekben lévő ellentétes előjelű kitétségek figyelembevételét, oly módon, hogy a pozitív változások 50%-a beszámítható a negatív változásokkal szemben.

12. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKBAN FENNÁLLÓ KITÉTSÉGEK

A Bank értékpapírosítási pozíciókkal nem rendelkezik.

13. TŐKEÁTTÉTEL

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

CRR tőkeáttételi mutató - Közzétételi táblák (adatok millió Ft-ban)

EU LR1- LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	54 866
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	76
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	3 910
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
12	Egyéb kiigazítások	-322
13	Teljes kitétségi mérték	58 530

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
		2021.12.31
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	54 862
2	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszairása	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközérték)	-318
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	54 544
Származtatott kitettségek		
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	0
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	76
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)(SA-CCR)	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (eredeti kitettség szerinti módszer)	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0
13	Származtatott kitettségek összesen	76
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek		
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0
17	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitettségek összesen	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéke	8 124
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-4 214
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	0
22	Mérlegen kívüli kitettségek	3 910
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	0

EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitétségek)	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei - Közszektorbeli beruházások)	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitétségei - Kedvezményes kölcsönök)	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitétségei)	0
EU-22f	(Exporthitelekéből eredő kitétségek garantált, kizárt részei)	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitétségértékének csökkentése)	0
EU-22k	(Kizárt kitétségek összesen)	0
Tőke és teljes kitétségi mérték		
23	Alapvető tőke	2 961
24	Teljes kitétségi mérték	58 530
Tőkeáttételi mutató		
25	Tőkeáttételi mutató (%)	0,0506
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	0
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	0
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	0,0300
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	0,0300
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	Átmeneti
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	0
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	0
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitétségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0

EU LR3-LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitétségek nélkül), ebből:	54 544
EU-2	Kereskedési könyvi kitétségek	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitétségek, ebből:	54 544
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	22 721
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	40
EU-7	Intézmények	3 652
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	10 736
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	6 264
EU-10	Vállalati kitétségek	8 533
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	248
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	2 350

EU LRA tábla: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	<p>A tőkeáttételi mutató negyedév végi értéke a felügyeleti ITS COREP adatszolgáltatás elkészítése keretében kerül meghatározásra. A mutató értékének alakulásáról a Kockázatkezelési Osztály negyedévente a Kockázati Jelentés keretein belül tájékoztatja a menedzsmentet, a vezető testületeket.</p> <p>A tőkeáttételi mutatót a Bank a Helyreállítási tervben is figyelemmel követi, mint tőkeindikátort. A tőkeáttételi kockázat kezelésénél minimum elvárás, hogy a Bank tőkeáttételi mutatója a 3%-os szint alá ne csökkenjen.</p> <p>A Bank tőkeáttételi mutatójára várhatóan pozitív hatást fog gyakorolni a tervezett tőkeemelés.</p>
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	<p>A tőkeáttételi mutató értéke a 2020. évi 5,32%-ról 5,06%-ra csökkent.</p> <p>A mutató számlájában szereplő T1 tőke 71 millió Ft-ot emelkedett, illetve a nevezőben szereplő kitétség 4 180 millió Ft-ot emelkedett.</p> <p>A számláló emelkedését elsősorban a tárgyévi eredmény beépülése okozta. 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.</p>

Polgár, 2022. július 7.