

A MagNet Bank Zrt. egyedi és csoportszintű, valamint a Polgári Bank Zrt. egyedi szintű nyilvánosságra hozatali dokumentuma az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendeletben előírtak alapján

2025. december 31.

TARTALOM

1	A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖVETELMÉNYEK ALKALMAZÁSI KÖRE (CRR 436. cikk)	4
2	KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)	9
3	KOCKÁZATTÍPUSOK	26
4	NYILATKOZATOK	43
5	SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)	45
6	TŐKEKÖVETELMÉNYEK	60
7	TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)	68
8	HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)	68
9	KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)	84
10	JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)	86
11	ESG KOCKÁZATOK (CRR 451a. cikk)	97
12	ÁRNYÉKBANKI SZERVEZETEKSEL SZEMBENI KITETTSÉGEK	105
13	ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ	106
14	BELSŐ VÉDELMI VONALAK	107
15	POLGÁRI BANK	110
16	EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL	137

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111; továbbiakban: **Bank**) jelen dokumentumban az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtaknak, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek megfelelően a 2025-ös üzleti év végére vonatkozóan egyedi, illetve csoport szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett információkat.

A Bank a vonatkozó szabályozói előírásokban meghatározott információkat az ott meghatározott részletezettséggel fejteti ki. A Bank a jelen dokumentumban közzétett információk tekintetében nem élt a CRR 432. cikke szerinti bizalmas vagy védett információk elhagyásának lehetőségével.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank a 2025-ös üzleti évre vonatkozó Nemzetközi Beszámolási Standardok, ahogy azokat az EU befogadta és a 2000. évi C. törvény a Számvitelről előírásai szerint összeállított pénzügyi kimutatásokon alapulnak.

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

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

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- **CRR** – az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
- **Bszt.** – A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- **Szmt.** – A számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény
- **IFRS-ek** – az IASB által közzétett és az Európai Unió által befogadott jelenleg hatályos standardok, beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) vonatkozó előírásai

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

A konszolidáció hatókörében mutatkozó eltérések ismertetése szervezetenként 2025. december 31-én (2024/3172/EU LI3 tábla):

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása	
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőkemódszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra		
And-Mag Kft.	Teljes körű konszolidáció	x				Inatlankezelés	
Hypotheca Financing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x				Egyéb hitelnyújtás	
Magnet Faktor Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x				Factoring ügyletek	
Aranytomb Kft.	Tőkemódszer				x	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	
MagNet Bank MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció					x	Munkavállalói részvényprogram
MagNet Faktor MRP Szervezet	Konszolidációs körbe nem bevont				x		Munkavállalói részvényprogram
Pumbedita Invest Zrt.	Teljes körű konszolidáció	x					Vagyonkezelés (holding)
MagNet Értékpapír Zrt.	Teljes körű konszolidáció				x		Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
Polgári Bank	Teljes körű konszolidáció	x					Egyéb monetáris közvetítés
EME Holding Kft.	Teljes körű konszolidáció				x		Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás
Emprie Zrt.	Teljes körű konszolidáció				x		Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú, H-EN-I-421/2024, H-EN-I-304/2025, H-EN-I-381/2025, határozatai alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, az összevont alapú felügyelet (*prudenciális konszolidációs kör*) a MagNet Bank mellett a MagNet Faktor Zrt.-re, a Hypotheca Financing Zrt.-re, az And-Mag Kft.-re, a Polgári Bank Zrt.-re, valamint a Pumbedita Invest Zrt.-re terjedt ki 2025. december 31-én. E hat entitás alkotja prudenciális szempontból a MagNet Bank csoportot.

A Bank és a MagNet Faktor Zrt., valamint a Hypotheca Financing Zrt. viszonylatában teljesülnek a CRR 113. cikk (6) bekezdésében előírt feltételek, – többek között az, hogy a szavatolótőke azonnali átadásának, vagy az intézmény részére a kötelezettségek partner általi visszafizetésének lényeges gyakorlati vagy jogi akadályja nincs és nem várható. Erre tekintettel az MNB a H-EN-I-55/2018. sz. határozatban engedélyezte a Bank számára a MagNet Faktor Zrt.-vel szembeni kitétségek esetén a 0%-os kedvezményes kockázati súly alkalmazását a hitelkockázattal súlyozott eszközérték megállapítása során, valamint a Hypotheca Financing Zrt.-re vonatkoztatva a H-EN-I-426/2024. sz. engedély szerint alkalmazható a 0%-os kedvezményes súly.

A fentiekre tekintettel jelen dokumentumban a Bank az egyedi adatai mellett a prudenciális konszolidációs kör tekintetében összevont alapon is teljesíti a nyilvánosságra hozatali követelményeket.

A dokumentumban bemutatott minőségi információk, elvek és módszerek – ahol az külön nem kerül feltüntetésre –, valamennyi csoporttag-hitelintézet esetében értelmezendők. A releváns eltéréseket a Polgári Bank Zrt.-re vonatkozóan a dokumentum részét képező külön fejezet tartalmazza.

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

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

Fő kockázati mérőszámok a MagNet Banknál és a Polgári Banknál egyedi, illetve a Bankcsoportnál konszolidált alapon (2024/3172/EU KM1 tábla – egyedi és konszolidált):

KM1 - Fő mérőszámok - MagNet Bank egyedi		2025.12.31	2024.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	26 769	25 133
2	Alapvető tőke (T1)	26 769	25 133
3	Tőke összesen	26 769	27 633
Kockázattal súlyozott kitétséértékek			
4	Teljes kockázati kitétséérték	113 111	120 512
4a	Teljes kockázati kitétséérték küszöb előtt	113 111	
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	23,67%	20,86%
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétséérték figyelembevételével (%)	0,00%	
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	23,67%	20,86%
6b	Alapvetőtőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétséérték figyelembevételével (%)	0,00%	
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	23,67%	22,93%
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétséérték figyelembevételével (%)	0,00%	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő			
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5,58%	4,80%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,14%	7,20%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4,19%	9,60%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13,58%	12,80%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott)			
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 (%)	1,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,50%
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 (%)	3,50%	3,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17,88%	16,28%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	5,79%	6,65%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	300 482	364 337
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,91%	6,90%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,67%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000%	0,5025%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,67%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,67%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	101 877	86 354
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	43 385	39 948
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	26 746	29 961
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	16 639	9 987
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	612,26%	864,65%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	221 080	249 939
19	Előírt stabil források összesen	126 763	161 913
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	174,40%	154,37%

KM1 - Fő mérőszámok - Polgári Bank egyedi		2025.12.31	2024.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	4 825	6 520
2	Alapvető tőke (T1)	4 825	6 520
3	Tőke összesen	4 825	6 538
Kockázattal súlyozott kitétségmenték			
4	Teljes kockázati kitétségmenték	16 632	21 261
4a	Teljes kockázati kitétségmenték küszöb előtt	16 632	
Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	29,01%	30,67%
5b	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	29,01%	
6	T1 tőkemegfelelési mutató (%)	29,01%	30,67%
6b	Alapvetőtőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	29,01%	
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	29,01%	30,75%
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	29,01%	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő			
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5,58%	6,49%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,14%	3,65%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4,19%	4,87%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13,58%	14,49%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott)			
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 (%)	1,00%	0,50%
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 (%)	3,50%	3,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17,08%	17,49%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	11,93%	13,25%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	74 486	63 048
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,48%	10,34%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	27 237	19 886
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	5 921	4 999
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	2 291	1 312
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	3 630	3 687
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	750,33%	539,35%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	51 097	45 029
19	Előírt stabil források összesen	20 376	19 289
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	250,77%	233,44%

KM1 - Fő mérőszámok - konszolidált adatok millió Ft-ban		2025.12.31	2024.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	32 713	26 845
2	Alapvető tőke (T1)	32 713	26 845
3	Tőke összesen	32 713	29 344
Kockázattal súlyozott kitétségmenték			
4	Teljes kockázati kitétségmenték	133 865	127 768
4a	Teljes kockázati kitétségmenték küszöb előtt	89 953	
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	24,44%	21,01%
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	0,00%	
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	24,44%	21,01%
6b	Alapvetőtőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	0,00%	
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	24,44%	22,97%
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	0,00%	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő			
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	5,58%	4,80%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,14%	2,70%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	4,19%	3,60%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	13,58%	12,80%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott)			
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 (%)	1,00%	0,00%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,50%
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 (%)	3,50%	3,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17,88%	16,28%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	6,56%	4,73%
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitétségi mérték	388 687	378 189
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,42%	7,10%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,67%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,0000%	0,5025%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,67%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,67%
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	136 868	86 361
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	45 450	37 930
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	32 485	28 448
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	12 965	9 482
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	1055,69%	910,79%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	295 835	251 281
19	Előírt stabil források összesen	147 169	161 525
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	201,02%	155,57%

2 KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK (CRR 435. cikk)

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

A Bankcsoport¹ célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányának, folyamatos kockázatviselő képességének és a kockázatokat fedező eszközök fenntartásának biztosítása. Ennek megvalósítása érdekében a Bank független kockázatkezelési szervezetet alakított ki, és kockázatkezelési rendszere a Bank profiljának és stratégiájának megfelelően, azok – valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

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

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

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

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

A Bankcsoport a kockázatkezelési tevékenységgel összefüggésben jól meghatározott, megfelelően dokumentált belső jelentési rendszerrel rendelkezik. A belső jelentési rendszer feladata, hogy a Bank vezetése és a kockázatkezelésben, a kockázati kontroll funkció megvalósításában érintett személyek/szervezeti egységek a kockázatok kiterjedtségéről

¹ a MagNet Bank Zrt. prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozások

(méretéről és típusáról), továbbá a kockázatok azonosításáról, méréséről vagy értékeléséről és nyomon követéséről megfelelő időben, pontos, áttekinthető, érthető, releváns és használható információkhoz jussanak.

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

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

2.1 A kockázatmérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre

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

A beszámolókat a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület

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

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

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

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

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

A belső ellenőrzés rendszeresen felülvizsgálja a belső tőkeszükséglet számításának rendszerét és annak alkalmazását, valamint ellenőrzi a rendszeren belüli kontrollokat. Az ellenőrzéssel kapcsolatosan feltárt hiányosságokat és észrevételeket jelenteni a menedzsment felé, valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése szintén a belső ellenőrzés feladatkörébe tartozik.

2.2 Kockázati stratégia

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

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

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

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

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

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

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

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

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra kerül, hogy a Bankcsoport:

- milyen típusú és milyen mértékű kockázatot vállalhat fel, figyelembe véve, hogy a felvállalt kockázatot mennyire képes kézben tartani;
- a felvállalt kockázatok típusa és mértéke alapján ezekből milyen megtérülés várható;
- a kockázatokhoz tartozó tőkeszükséglet milyen módon biztosítható.

A kockázatvállalási stratégia részei:

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

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

Kockázatvállalásnak minősül:

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

Kockázatkezelési politika részei:

- Hitelkockázati politika;
- Likviditási politika;
- Javadalmazási politika;
- Piaci kockázati politika;
- Kereskedési politika;
- Partnerkockázat kezelési politika;
- Működési kockázat kezelési politika;
- Stressz teszt politika.

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

A kockázati stratégia általános irányelve:

- A Bankcsoport összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköznövekedés jól kezelt kockázatokkal valósuljon meg.
- Az értékesítési és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a kockázati tartalékképzés mértékéért és ennek nyereség határáért.
- Minden kockázatvállalásnak jóváhagyott kockázati limittel kell rendelkeznie.
- A Bankcsoport csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.
- A banki kockázatok a Bankcsoport belső tőkekövetelményének számítási metodikája (ICAAP), és a vonatkozó szabályozói háttér alapján kerüljenek megállapításra.
- A Bankcsoport kettős lényegességi elemzésében megfogalmazott lényeges ügyeihez, vagyis az azonosított fenntarthatósági hatásokhoz, kockázatokhoz és lehetőségekhez igazított, a mindenkori üzleti stratégiában meghatározott rövid-, közép- és hosszútávú célkitűzésekhez szükséges kockázatsökkentési eljárások szülessenek.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési alapelvek:

- A Bankcsoport mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. *(Biztonságos működés elve)*
- A Bankcsoport úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek. *(Összeférhetlenség elve)*
- A Bankcsoport a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bankcsoport kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bankcsoport minden lényeges kockázatát azonosítja, méri. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres beszámolót készít a Bank vezetése részére. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
- A kockázatok behatárolása érdekében a Bankcsoport által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező.
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
- A Bankcsoport a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bankcsoport az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bankcsoport minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
 - a) kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása;
 - b) kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése;

- c) kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését;
- d) kockázatok alakulásának figyelése;
- e) a kockázatok alakulásáról belső és külső jelentések összeállítása.
- f) A Bankcsoport elkötelezett amellett, hogy meghatározza az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat és integrálja azokat a kockázati étvágy, a kockázati stratégia és a kockázati politikái vonatkozásában, valamint törekszik rá, hogy idővel bővüljön a kockázatokra vonatkozó, rendelkezésre álló adatok köre, illetve lépéseket tesz az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok számszerűsítésére.
- A Bankcsoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekre, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank részére veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*
- A Bankcsoport nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkeegyelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
- A Bankcsoport elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy termékkínálata előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Bankcsoport lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, valamint gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat.
- A Bankcsoport a lényeges kockázataira vonatkozóan részletes negyedéves jelentést készít. A jelentés az Igazgatóság-, az Eszköz Forrás Bizottság (továbbiakban: EFB) valamint a Felügyelő Bizottság részére kerül megküldésre
- A Bankcsoport a kockázati jelentéseit úgy alakítja ki, hogy azok tükrözzék a felügyeleti adatszolgáltatás struktúráját.

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

Kockázatok azonosítása

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

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

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

Kockázatok mérése

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

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

A kockázatok mérését, számszerűsítését független terület, a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület végzi.

Kockázatok figyelemmel kísérése

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

2.4 A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények (CRR 453. cikk)

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

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

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

2.4.1 A hitelkockázati fedezetek elismerhetőségi feltételei

A Bank által elfogadható és a szabályozói tőkekövetelmény-számítás során elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (alpbiztosíték) lehet, amennyiben a CRR-ben megfogalmazott feltételeket kielégíti:

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

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a) a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék, valamint az arany);
- b) az ingatlan terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog, illetve az önálló zálogjog);
- c) az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog, kézizálogjog);
- d) a pénzügyi lízing; és
- e) a követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog, valamint az engedményezés).

A Bank által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség (ideértve az állami és garancia-intézményi kötelezettségvállalásokat is).

A Bank által elismerhető egyéb hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva, valamint a kockázatcsökkentő tényezőként érték nélkül elszámolható vételi jog (opció).

2.4.2 A biztosítékok figyelembe vehető értékének meghatározása

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

A Bank a fedezeti érték megállapítása során a szakértő által megállapított Piaci Értékből indul ki.

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

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

2.4.3 Az ügyletek fedezettségének meghatározása

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

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

2.4.4 Fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata

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

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

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

2.4.5 A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok

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

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

A fedezetek értékének figyelemmel kísérését a Bank a szabályzataiban meghatározott módon és gyakorisággal végzi el. Amennyiben a Bank a fedezet hiányát, értékének jelentős (20%-os meghaladó) csökkenését, vagy érvényesíthetőségének változását állapította meg, az alábbi intézkedéseket teszi meg:

- felszólítja a kötelezettet, hogy a szerződés szerinti állapotot állítsa helyre; vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy a fedezet értéke csökkenésének megállítása érdekében tegye meg a szükséges intézkedéseket; és/vagy
- felszólítja a kötelezettet, hogy egészítse ki a fedezetet olyan mértékig, mely a – Bank belső szabályzatában – meghatározott szinten a bankügylet további biztonságos fenntartását szolgálja;
- amennyiben a kötelezett a felszólításban vagy a kölcsönszerződésben meghatározott határidőn belül (vagyonbiztosítás elmaradása esetén legkésőbb 30 napon belül) nem tesz eleget a kötelezettségének, a hitelügylet rendkívüli felülvizsgálat alá kerül, és a szerződés felmondható.

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

2.5 A csoport jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúrájának bemutatása

A Bank az MNB H-EN-I-715/2017. számú, valamint H-EN-I-421/2024. számú H-EN-I-304/2025 és H-EN-I-381/2025. számú határozatai alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik. Az összevont alapú felügyeleti kör (prudenciális konszolidációs kör) 2025. december 31-én a Bank mellett a Polgári Bank Zrt.-re, a MagNet Faktor Zrt.-re, a Hypotheca Financing Zrt.-re, Pumbedita Invest Zrt.-re, valamint az And-Mag Kft.-re terjedt ki, így e hat entitás alkotja prudenciális szempontból a MagNet Bank csoportot.

A MagNet Bank 2025. június 10-én befolyásoló részesedést szerzett, majd 2025. december 11-vel a Polgári Bank 100%-os tulajdonosává vált közvetlenül (90.96%-ban) illetve a Pumbedita Invest leányvállalatán keresztül (9.04%-ban). A folyamat eredményeként a Polgári Bank a MagNet Csoport tagja lett és 2025. június 10-től vonatkoznak rá az összevont alapú MNB felügyeleti szabályok.

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

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

A Hypotheca Financing Zrt. zálogházi hitelezéssel foglalkozó pénzügyi vállalkozás, amely 2024-ben került be az összevont alapú felügyeleti körbe a Bank részesedésszerzését követően.

Az And-Mag Kft. szintén 2024-től tartozik az összevont alapú felügyelet alá, fő tevékenysége ingatlanhasznosítás és befektetés-kezelés.

Polgári Bank Zrt.: MagNet Bankcsoport lakossági és mikro-kkv szegmensbeli növekedését, valamint földrajzi diverzifikációját támogató Polgári Bank Zrt. 2025. június 10-től áll prudenciális konszolidáció alatt, üzleti állományainak és portfóliójának a MagNet Bank működési modelljébe történő teljes körű integrációja pedig a terveknek megfelelően, a fordulónapot követően, 2026. február 28-án megvalósult.

Pumbedita Invest Zrt.: A MagNet Bankcsoport teljes körű konszolidációs körébe tartozó, főtevékenységként vagyonkezeléssel foglalkozó Pumbedita Invest Zrt. önálló üzletmenettel nem rendelkező projektcélszervezet, amelyen keresztül a Bankcsoport közvetett tulajdoni hányaddal rendelkezik a Polgári Bank Zrt.-ben.

A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE

A Bank Igazgatóságának létszáma 2025. december 31-én összesen nyolc fő volt (hat fő belső és két fő külső igazgatósági tag), melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét.

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

Igazgatósági tag	MagNet Bank Zrt. igazgatóságában betöltött tisztség	Más gazdálkodó szervezetben betöltött igazgatósági tisztségek száma
Fáy Zsolt	elnök	-
Rostás Attila János	elnökhelyettes	-
Salamon János	tag	-
Molnár Csaba	tag	-
Posch Richárd	tag	2 (IG tag)
Kiss Oszkár	tag	3 (IG tag)
Gránicz János Attila	külső tag	10 (IG tag)
dr. Tikos-Nagy Csaba	külső tag	-

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

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával és a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő

diverzitási politikával, tekintettel arra, hogy a vezető testületi tagok többsége szinte alapítás óta a Bank tagja.

A Bank **nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-kockázatvállalási Bizottságot.**

A hitelkockázat-vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, illetve a **Hitelezési Bizottság** (HB) hatáskörébe tartozik. A Hitelezési Bizottság jellemzően heti rendszerességgel tartja az üléseit, azzal, hogy a bizottságban képviseltetik magukat az Igazgatóság tagjai is.

A Hitelezési Bizottság feladatai:

- megvizsgálja az elé terjesztett, bankügyletekre vonatkozó javaslatokat, figyelembe véve az Igazgatóság által meghatározott döntési szinteket és limiteket;
- a döntési hatáskörébe tartozó előterjesztések megvitatását követően határozatot hoz azok előterjesztés szerinti, vagy módosított feltételekkel történő engedélyezéséről vagy elutasításáról;
- a döntési hatáskörébe nem, de véleményezési hatáskörébe tartozó ügyletekre vonatkozó előterjesztéseket megvizsgálja, majd – véleményével együtt – a döntési hatáskörrel rendelkező elé terjeszti, vagy amennyiben nem támogatja azt, úgy az előterjesztést nem terjeszti tovább döntésre;
- készpénzzel fedezett ügyletről való döntés;
- döntés a fedezetértékelési szabályoktól, fedezettségi követelményektől való eltérésről;
- döntés a hiteltermékekre vonatkozó kockázati feltételekről;
- döntés az elfogadható jövedelmekről;
- döntés a fedezetként elfogadható település listáról;
- döntés a kintlévőségek, befektetések, egyéb eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséről, illetve az azok után szükséges egyedi értékvesztés vagy céltartalék összegekről;
- döntés az IFRS értékvesztési paraméterek elfogadásáról felülvizsgálatot követően;
- döntés azon Banki befektetési kérdésekben, amikor a Bank által közvetlenül vagy közvetetten befektetett összeg a Bank szavatoló tőkéjének 3 %-át nem haladja meg és a Vezérigazgató a konkrét esetre vonatkozóan nem dönt olyképpen, hogy az adott ügyletről az Igazgatóságnak kell határoznia;
- döntés az ügyfél minősítés módszertanáról;
- döntés a hiteltermékeknél alkalmazott scoringokról;
- döntés a polgári peres eljárásokkal kapcsolatban előterjesztett javaslatokról;
- döntés a kiemelt közvetítővel, értébecslővel, műszaki ellenőrrel vagy más személy/bizottság kompetenciájába nem tartozó egyéb szakértővel való szerződéskötésről;
- a vállalati monitoring jelentéssel, javaslattal kapcsolatos döntés;
- döntés az egyéb döntési szintekről eszkalált ügyekkel kapcsolatban;

- záloghitelezési közvetítőkkal, illetve aranytárgyakra kiadható gramm árának változásaival kapcsolatos döntések.

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

- a szilárd és prudens eszköz-forrás gazdálkodási politika megvalósítása, célul tűzve ki a jövedelmezőség maximalizálását és a likviditási kockázat minimalizálását;
- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratú összhang figyelése, javaslattétel;
- kialakítja a Bank kamat-és árfolyam politikáját, valamint az árazás szempont rendszerét;
- meghatározza az aktív, illetve passzív üzleti kamatokat és egyéb díjakat, jutalékokat;
- dönt a Bank által bevezetendő, illetve megszüntetendő betét-, hitel-, bankszámla termékek, konstrukciók köréről, feltételeiről;
- dönt új termékek fejlesztéséről; termékkonceptiók elfogadásáról;
- dönt meglévő termékek feltételrendszerének módosításáról;
- dönt meglévő termékek visszavonásáról;
- dönt a bevezetendő termékek kamat és költségszintjéről;
- dönt a kockázati limitek bevezetéséről, illetve azok mértékéről;
- dönt a nostro számlavezetőkről és a nostro számla limitekről;
- dönt a pénzváltási tevékenységet folytató kiemelt közvetítő partnerek vonatkozásában az új valutanevek alkalmazásáról;
- áttekinti és értékeli a Controlling, Riporting és BI terület, a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület által negyedévente készített jövedelmezőségi, kockázati és egyéb Vezetői Információs Rendszer részét képező beszámolókat;
- dönt a Bankcsoport belső tőkeszükséglet meghatározásának (ICAAP) módszertanával kapcsolatos új módszertanok- illetve módszertani változások jóváhagyásáról;
- áttekinti és értékeli a Treasury terület által havonta készített likviditási beszámolókat; dönt a Treasury terület döntési hatáskörét, illetve pozíciós limiteket meghaladó ügyletek esetén;
- a döntési hatáskörébe tartozó egyéb előterjesztések megvitatását követően határozatot hoz azok előterjesztés szerinti, vagy módosított feltételekkel történő engedélyezéséről vagy elutasításáról;
- előterjesztés alapján dönt a nem kiemelt közvetítővel kötendő szerződésminták tartalmáról és azok feltételeiről, valamint a szerződésmintától eltérő, egyedi kondíciókról;
- dönt a záloghitel kölcsönök általános kondícióiról.

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

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

Szintén állandó bizottságként működik a **Workout Bizottság**, melynek feladatai a követeléskezeléssel, problémás ügyletekkel kapcsolatban:

- megvizsgálja az elé terjesztett ügyletekre vonatkozó javaslatokat, figyelembe véve az Igazgatóság által meghatározott döntési szinteket;
- a döntési hatáskörébe tartozó előterjesztések megvitatását követően határozatot hoz azok előterjesztés szerinti, vagy módosított feltételekkel történő engedélyezéséről vagy elutasításáról;
- a döntési hatáskörébe nem, de véleményezési hatáskörébe tartozó ügyletekre vonatkozó előterjesztéseket megvizsgálja, majd – véleményével együtt – a döntési hatáskörrel rendelkező elé terjeszti, vagy amennyiben nem támogatja azt, úgy az előterjesztést nem terjeszti tovább döntésre;
- döntés az ügykezelési stratégiáról és annak módosításáról, döntés új hitelek jóváhagyásáról, döntés a meglévő hitelek szerződés hosszabbításáról és azok feltételeiről, részletfizetési megállapodásról és azok feltételeiről, átstrukturálásról, szerződésmódosításról, döntés a fedezetekről, fedezet kiengedésről (GHG, ingatlan stb.), fedezetcseréről (valamennyi esetben a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- döntés az ügyletek felmondásáról (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint),
- döntés az ügyfél, ügyfélcsoport Követeléskezelési területre történő átadásáról egyedi esetben;
- felszámolásban megköthető egyezség, csődegyezség megkötésének jóváhagyása;
- behajthatatlan követelés leírásának engedélyezése (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- döntés szakértő bevonásának jóváhagyásáról (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- tőkét érintő veszteség (elengedés, vagy leírás) jóváhagyása (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- döntés díj, kamat, késedelmi kamat elengedéséről (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- csoportos követeléseladási pályázat kiírása (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);

- követelésértékesítés jóváhagyása (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- döntés a kintlévőségek és mérlegen kívüli tételek minősítéséről, illetve az azok után szükséges egyedi értékvesztés képzés vagy céltartalék összegekről;
- döntés fedezet megvásárlásáról (követelés ellenében történő átvétel, jogi eljárás keretein belüli átvétel)
- döntés birtokba, tulajdonba vett ingatlanok egyedi értékesítési árával kapcsolatban;
- osztalék kifizetés jóváhagyása;
- döntés üzleti területre visszaadásról (a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban meghatározottak szerint);
- áttekinti és értékeli a Követeléskezelési terület által készített beszámolókat;
- a Döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatban rögzített követeléskezelési, problémás ügyekkel kapcsolatos, a hatáskörébe tartozó speciális döntéseket hoz.

A Banknál működő **Szabályozási Bizottság** eseti összehívás alapján, legalább három havonta ülészik, feladatai:

- kialakítja a Bank csoportszintű és egyéb szabályozási eszközeinek felépítését, megállapítja a szabályozási eszközök fajtáit, típusát, véleményezői körét és elfogadói szintjeit, melyet rögzít a Szabályozás rendje szabályzatban;
- megállapítja a szabályzatnyilvántartás felépítését, felügyeli és koordinálja annak vezetését;
- megvizsgálja az elé terjesztett szabályozási eszközökre vonatkozó előterjesztéseket, figyelembe véve a törvényi és egyéb jogszabályi előírásokat;
- a döntési hatáskörébe tartozó előterjesztések megvitatását követően határozatot hoz azok előterjesztés szerinti elfogadásáról, vagy módosításra visszaadja az előterjesztő részére;
- minden év február 15. napjáig összeállítja a szabályozói eszközök tárgyévi felülvizsgálati tervét és a szakmai felelősökkel egyeztetve rögzíti azt a szabályzatnyilvántartásban;
- negyedévente áttekinti a szabályozói eszközökre vonatkozó felülvizsgálati terv megfelelő végrehajtását és amennyiben szükséges, tájékoztatást kér a Szakmai felelőstől, vagy intézkedésre hívja fel;
- évente, a tárgyévet követő február 28-ig beszámol az Igazgatóságnak a tárgyévi szabályozási munkáról.

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

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

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a Vállalati Kockázatkezelési Terület, Mikrovállalati és lakossági kockázatkezelési terület, valamint a Hitelkezelési terület

mellett jelentős szerep hárul a Hitelezési Bizottságra és az Eszköz-Forrás Bizottságra, és bizonyos ügyletek esetében a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területre.

Az Igazgatóság által nem bizottsági szintre delegált hatáskörök

Főbb általános szabályok

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

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

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

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

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület függetlensége biztosított, a terület a Kockázatokért felelős igazgató (CRO) közvetlen irányítása alá tartozik, mint elkülönült szervezeti egység.

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

3 KOCKÁZATTÍPUSOK

3.1 Hitelkockázat

A Bank konzervatív hitelezési politikát folytat.

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

A hitelezési kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket;
- a kockázatvállalásaihoz kapcsolódó fedezetekkel kapcsolatos eljárási rendet és a fedezetek értékelésével és minősítésével összefüggő eljárási szabályokat;
- a hitelkockázat kezelésével kapcsolatosan azokat a szabályokat és eljárásrendeket, amelyek a tőkekövetelmény megállapításhoz szükségesek;
- a Bank által alkalmazott kockázatvállalással kapcsolatos limitrendszert, a limitek kitöltésével, ellenőrzésével és felülvizsgálatával kapcsolatos feladatokat;
- a Bank által megkötött banki kockázatvállalások rendszeres figyelemmel kísérésével, az ügyletek kezelése során felderíthető korai figyelmeztető jelek észlelésével, felderítésével, kezelésével kapcsolatos feladatok, felelősöket;
- az ügyfél, illetve partner pénzügyi helyzetének, jövőbeni fizetőképességének elbírálása során alkalmazott szempontokat, mutatószámokat, a minősítés elvégzéséhez kapcsolódó belső szabályokat, valamint a minősítési eljárás során nyert megállapítások felhasználásának módját;
- a Bank tevékenységei körében megkötött vagy megkötendő, kihelyezéssel járó valamennyi ügyletére és azok értékvesztésének és céltartalék képzésének megállapításával kapcsolatos szabályokat.

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

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

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

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

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

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

3.2 Piaci kockázat

A Piaci kockázat a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye. Piaci kockázatok a Bank működése során kereskedési és nem kereskedési könyvi tételeket érintően egyaránt felmerülnek.

A kereskedési könyv elemei azok a pénzügyi eszközből vagy áruból álló pozíciók, amelyeket a Bank kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyv elemeinek fedezése céljából tart. A piaci kockázat elemei:

1. kereskedési könyvi pozíciókockázat (kereskedési könyvi kamat- és árfolyamkockázat);
2. a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam-kockázat;
3. a tevékenység egészében meglévő árukockázat;
4. nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázat (a 2. pillér alatt kezelendő).

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

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

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

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

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

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

A kereskedési könyvi piaci kockázatok számszerűsítésére az 1. pillérben minden kockázati fajta esetében a CRR által szabályozott standard módszerekkel kerül meghatározásra, a 2. pillérben a tőkekövetelmény számítás a parametrikus és historikus kockázatosított érték számítások eredményein, illetve a stresszelt VaR értékeken alapul.

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

3.3 Partnerkockázat

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

Az 7/2024. (VI.21.) számú ajánlása alapján partnerkockázatot jelentenek az alábbi esetek:

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

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

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

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

A Bank által elfogadott külső hitelminősítő intézetek listáját a 9. fejezet tartalmazza.

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

Alkalmazott rendszerek, eljárások

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

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

Eseti partnerminősítés, a minősítés felülvizsgálata

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

Limitrendszer

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

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

A megállapított limit vonatkozik:

1. kihelyezésekre,
2. azonnali devizaváltási ügyletekre (FX spot), valamint

3. határidős deviza-ügyletekre egyaránt.

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

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

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

Biztosítékok, fedezetek

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

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

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

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

Tőkekövetelmény számítása

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

3.4 Hitelértékesítési korrekció (CVA) kockázata

A CVA kockázat definíciója és forrása

A hitelértékelési korrekció (Credit Valuation Adjustment – CVA) kockázata annak a veszteségnek a kockázatát jelenti, amely a nem központi szerződő félén (non-CCP) keresztül elszámolt, tőzsdén kívüli származtatott (OTC) ügyletek esetében a partner hitelminőségének romlása (nemteljesítési valószínűségének növekedése) miatt, a piaci árak változásából adódóan jelentkezik. A CVA lényegében a származtatott pozíciók valós értékének olyan korrekciója, amely a partner nemteljesítési kockázatát árazza be.

A Bankcsoport működésében CVA kockázat elsősorban a Treasury által az ügyfelek fedezeti igényeinek kiszolgálására, illetve a Bank saját pozícióinak menedzselésére kötött tőzsdén kívüli kamat- (IRS) és devizaderivatív (FX forward, FX swap) ügyletekből származik.

Alkalmazott tőkeszámítási módszertan:

A Bankcsoport a CVA kockázatra vonatkozó belső tőkeszükségletét az 1. pilléres szabályozási módszertannal teljes összhangban határozza meg:

- **Sztenderd módszer alkalmazása:** A Bankcsoport a CVA tőkekövetelményét a CRR előírásai szerinti sztenderd módszerrel (Standardised Approach – CVA) számszerűsíti.
- **Hitelegyenértékesítési alap:** A számítás kiindulópontját az OTC származtatott ügyletek partnerkockázati kitétségtértéke (hitelegyenértékesítése) adja, amelyet a Bank a szabályozói netting (nettósítási) és fedezetkezelési szabályok figyelembevételével határoz meg.
- **Súlyozási logika:** A modell a partnerek hitelminőségi besorolásához (rating/scoring) jogszabályilag hozzárendelt kockázati súlyokat, valamint az ügyletek hátralévő futamidejét (maturity) veszi figyelembe az aggregált CVA tőkeszükséglet kalkulációja során.

Kockázatcsökkentési és monitoring folyamatok

A CVA kockázatok felhalmozódásának megelőzésére és kezelésére a Bankcsoport az alábbi kontrollokat működteti:

- **Partnerlimitek és monitoring:** A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület a Treasury üzletkötések mögöttes partnerkitétségeit folyamatos monitoring alatt tartja, és partnerenként előre meghatározott és jóváhagyott limiteket érvényesít.
- **Kétoldalú megállapodások (ISDA/CSA):** A Bankcsoport a professzionális és bankközi partnerekkel végzett OTC derivatív tevékenység során törekszik a standard kétoldalú nettósítási (ISDA) és fedezetbiztosítási (CSA) megállapodások alkalmazására, amelyek a napi margining (szépségtapasz/letéti) elszámolásokon keresztül érdemben csökkentik a partnerkockázati kitétséget, és ezáltal a számított CVA tőkekövetelményt is.
- **Vezetői jelentéstétel:** A CVA kockázati kitétség és a kapcsolódó tőkekövetelmény alakulása a negyedéves integrált kockázati jelentés részeként rendszeresen bemutatásra kerül az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) és az Igazgatóság számára.

3.5 Működési kockázat

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

A működési kockázat típusai:

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

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

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

A Bank a működési kockázatra vonatkozó tőkeszükségletét a korábbi időszakokban az alapmutató módszerrel (BIA) határozta meg. A CRR3 felülvizsgált keretrendszerének hatálybalépésével a korábbi módszertanok (BIA, TSA) megszűntek, így a Bankcsoport áttért az új, egységes Sztenderd Módszer (New Standardised Approach - SMA) alkalmazására. Amellett, hogy az új szabályozói módszertan pontosabban tükrözi az intézményi volument, a számított tőkekövetelmény a belső veszteség-adatbázis adatai alapján továbbra is folyamatosan és lényegesen magasabb, mint a Bankcsoportnál ténylegesen realizálódó működési kockázati veszteségek összege.

3.6 Reziduális kockázat

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

Miközben a Bankcsoport fedezetek alkalmazásával a kockázatokat – többnyire a hitelkockázatot – csökkenti, maguk a fedezetek újabb kockázati kitettséget jelenthetnek (a fedezettel kapcsolatos jogi, dokumentációs, likviditási kockázat), ezen újabb kockázati kitettségek ronthatják az elsődleges fedezetek értékét.

Reziduális – jogi kockázatok közé tartoznak:

- a megkötött szerződések érvényesítésével kapcsolatos kockázatok,
- a megkötött szerződés hiányosságára visszavezethető kockázatok,
- külső jogi környezet hirtelen megváltozásával járó kockázatok,
- jogszabályok többféle módon való értelmezéséből, vagy félreértelmezéséből adódó kockázatok.

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

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

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

3.7 Reputációs kockázat

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

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

Reputációs kockázat forrásai:

- az iparágra jellemző szolgáltatási normáknak való megfelelés hiánya,
- ígérvények nem teljesítése,
- az ügyfélbarát kiszolgálás és a tisztességes piaci magatartás hiánya,
- az alacsony vagy lemaradó szolgáltatási színvonal,
- az indokolatlanul magas költségek,
- piaci körülményeknek vagy az ügyfélközösségnek nem megfelelő szolgáltatási stílus,
- a nem megfelelő üzleti viselkedés,
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések,
- eseti vagy ismétlődő informatikai rendszerleállások és az ügyfeleket közvetlenül érintő szolgáltatás kiesések,
 - belső vagy külső csalások,
 - bankbiztonsági események (pl.: rablás, zsarolás, demonstráció stb.).

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

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

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

3.8 Hitelezési koncentrációs kockázat

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

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

A kockázat mérésével és kezelésével kapcsolatos alapelvek

- A Bank olyan módszereket alkalmaz a belső koncentrációs kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitoringjára, amelyek összhangban vannak a Bank tevékenységének sajátosságaival, méretével és összetettségével, valamint kockázatvállalási és kockázatkezelési politikájával.
- A Bank a koncentrációs kockázatokra vonatkozóan olyan limit-rendszereket alkalmaz, amelyek összhangban vannak a Bank kockázati étvágyával és kockázati profiljával.
- A Bank megfelelő intézkedési rendszerrel rendelkezik annak érdekében, hogy a koncentrációs kockázatokra vonatkozó eljárásrendeket és limiteket figyelni, értékelni, kezelni, a kockázatokat csökkenteni tudja.

Kvantitatív mérés és a Herfindahl-Hirschman Index (HHI) alkalmazása

- A Bankcsoport a nem granuláris portfóliókra vonatkozóan a kockázati kitétséértékek (RWA) eloszlásának egyenlőtlenségét és az egyedi adósok miatti intra-risk koncentrációt a hitelkockázattal súlyozott Herfindahl-Hirschman Index (HHI) segítségével számszerűsíti.
- A belső tőkeszükséglet meghatározása során a csoport szintű HHI-ből kiindulva az MNB módszertana szerinti granularitási korrekciót alkalmazza a Bank.

A koncentrációértékelés dimenziói a szabályzat szerint

A Bankcsoport a tőkemegfelelési eljárás (ICAAP) keretében az egyedi ügyfél és ügyfélcsoport-koncentráción túlmutatóan az alábbi specifikus szegmensek és közös kockázati tényezők mentén azonosítja és korlátozza a koncentrációkat.

Bank és Bankcsoport szintű limitek:

- ügyfelek/ügyfélcsoportok portfólió szintű koncentrációja (*TOP 20 ügyfél és TOP 10 ügyfélcsoport belső limitek*)
- ágazati (TEÁOR alapján) koncentráció
- adott külföldi devizanemben fennálló bruttó kitétség koncentrációja

Bankcsoport szintű limitek:

- zálogügylet limitek
- faktor limit

Banki szintű limitek:

- árnyékbanki tevékenység
- PF (Projektfinanszírozás),
- IPRE (Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás) és IPRE-KMK (Spekulatív ingatlanfinanszírozás) kitétségre vonatkozó állományi limitek
- balloon/bullet limit
- Lakóingatlan-fejlesztési célú projekthitelek
- Lakossági fedezetlen hitelek
- 5 évnél fiatalabb cégek aránya
- Csak 1 lezárt beszámolóval rendelkező cégek aránya
- Kapcsolt személyek (belső hitelek) koncentrációs limitje

3.9 Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázatnak számos aspektusa létezik.

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

Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

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

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

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

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok (EU LIQA, a)

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

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

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/likvid forrás, stb.), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel / betét arány, stb.), valamint lejárat összhang (Gap) elemzést (az adott időintervallumban várható kimenő és bejövő pénzáramlások összevetése) végez likviditási kockázatának mérése érdekében. A Bank az alkalmazott mutatókra, állományokra, pozíciókra limiteket alkalmaz, ezzel korlátozva a maximálisan vállalható kockázat nagyságát.

A likviditási kockázat csökkentésére a Bank az alábbi eszközöket alkalmazza:

- limit rendszer működtetése,
- likviditási pufferek (magas minőségű likvid eszközök - HQLA) tartása, valamint
- eszközök és finanszírozási források diverzifikálása.

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

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

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

A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (EU LIQA, b, c)

A Bank likviditását a Treasury terület menedzseli, az ehhez kapcsolódó lebonyolítási feladatokat az Operációs terület dedikált kollégái látják el. A rendszeres ellenőrzési és visszacsatolási feladatokat a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület végzi.

Likviditásmenedzselés kapcsán a Bank az alábbi feladatokat látja el:

- a közvetlen fizetéshez szükséges számlapénz vagy készpénz állomány kezelése, illetve megvásárlása,
- szabad pénzeszközök megfelelő kihelyezése bankközi pénzpiacon, vagy állampapír piacon,
- likviditási pozíció megállapítása,
- likviditási pozíció-tervezése,
a likviditás folyamatos fenntartása,

likviditási limitek betartása.

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

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

A likviditási kockázatkezelés vonatkozásában az alkalmazandó limitekre a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület tesz javaslatot, és ellenőrzi a limiteknek való folyamatos megfelelést.

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület a Bank likviditásának alakulásáról rendszeresen beszámol a Bank Igazgatóságának.

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

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai (EU LIQA, d)

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

A jelzáloghitel-finanszírozási megfelelési mutató (JMM) értékét a Bank nem teszi közzé. A 22/2022. (VI. 11.) MNB rendelet hatálya nem terjed ki sem a Bankra, sem a Bankcsoportra – mivel az 1 éven túli hátralévő lejáratú nettó lakossági jelzáloghitel-állomány nem éri el a százmilliárd forintot.

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

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése (EU LIQA, g):

A Bank negyedévente folytat stressz teszteket annak felmérése érdekében, hogy megvizsgálja, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bank likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitétsége, valamint, hogy meghatározza mekkora likviditási puffert szükséges képeznie.

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

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

A Bank a stressz tesztek során figyelembe vesz(i)

- minden vélhetően jelentős pénz be-és kiáramlást eredményező eszköz és forrás oldali mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, ahol a kiáramlási faktorok a stressz időszak alatt nem a „going concern” üzletmenetben számított betétállományból kerülnek kiáramoltatásra, valamint

- más típusú kockázatok stressz tesztjeinek eredményét is (piaci likviditási kockázat), ahol:
 - kalkulál az árfolyamváltozással, így a piaci likviditás kockázatban érvényesülő hatást is vizsgálja a Bank a kiáramlással összefüggésben,
 - és a másodlagos likvid eszközök figyelembevételére során hair-cut értékeket alkalmaz.

A Bank olyan stressz forgatókönyveket alkalmaz, amelyek

- különböző súlyosságúak,
- különféle típusúak,
- több időtávra vonatkoznak,
- valamint a betétesek és más finanszírozást nyújtók különféle lehetséges viselkedési mintáit vizsgálja.

A likviditási stressz tesztekhez kapcsolódó elvárás értelmében a Bank a scenárió elemzéseket kifuttatja a túlélési periódus végéig, lehetővé téve annak vizsgálatát, hogy stresszelt körülmények között a nettó kiáramlásokat a rendelkezésre álló likviditási pufferek milyen hosszú ideig képesek fedezni.

A Bank a(z)

1. egyedi,- intézményfüggő változásokat,
2. külső, piaci tényezők változását, valamint
3. ezek kombinációját feltételező forgatókönyveket alkalmaz.

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

A likviditásfedezeti ráta (LCR mutató)

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

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)

A Bank kis és nem komplex intézményként a Magyar Nemzeti Bank engedélyével az NSFR adatszolgáltatás követelményeit egyszerűsített formában teljesíti.

2025. december 31.-re vonatkozóan főbb likviditási kockázati mutatószámok értékeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Likviditási Mutatók	MagNet Bank egyedi	Polgári Bank egyedi	MagNet Bank konszolidált	Limit
Devizaegyensúlyi Mutató (DEM)	-0,20842%%	0,003%	-0,21187%	maximum 15%
Devizafinanszírozás Megfelelési Mutató (DMM)	240,20%	1478,83%	262,90%	minimum 100%
Likviditásfedezeti Ráta (LCR auditált tényadat)	Dokumentum 1. pont KM1 táblázatok szerint			minimum 100%
Nettó Stabil forrásellátottsági Mutató (NSFR)				minimum 100%
Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM)	1,737%	0,10%	1,440%	maximum 30%

3.10 Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat

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

A Bank a kereskedési könyvön kívül betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, kamatozó értékpapírok tartásával és adásvételével vállal kamatkockázatot. A Bank számára az újraárazási kockázat képezi a kamatkockázat leggyakoribb forrását, de emellett a hozamgörbe kockázat (báziskockázat) is kockázatot hordoz.

A banki üzem sajátosságából eredő kamatkockázat abból származik, hogy a Bank mérlegének két oldalán a kamatszerkezet (fix vagy változó kamatozás), illetve az átárazások vagy átárazódások időpontja és mértéke eltér egymástól. A kockázatkezelés célja az, hogy a kamatlábváltozások minél kevésbé legyenek negatív hatással a Bank kamateredményére, illetve üzleti értékére (tőkéjére).

Alkalmazott limitrendszer

A Bank a betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatlábckockázat mérséklésére azzal, hogy döntően változó kamatozást vagy rövid kamatperiódust alkalmaz. Ezzel ellentétben a Bank kamatozó értékpapír-portfóliójának kamatkockázati jellemzői – strukturális okok miatt – eltérnek a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért a likviditási és kereskedési célú állományokra a Bank elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszert alakított ki.

A Bank a kockázati étvágyával összhangban az alábbi limitfaktorokat alkalmazza és ellenőrzi:

- Az állampapírok állományának és hátralévő átlagos módosított futamidejének (duration) korlátozása.
- A vállalati és banki kibocsátású kötvények állományának és futamidejének (duration) egyedi korlátozása.
- A teljes banki könyvi értékpapír-portfólió egészére vonatkozó aggregált duration limit.

Kamatláb-kockázat mérése és módszertana

A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület havi gyakorisággal méri a nem kereskedési könyvi kamatkockázati kitettséget, és az eredményekről rendszeres belső kockázati jelentés keretében beszámol az Igazgatóság, valamint az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) részére. A mérés konszolidált szinten, a csoport szintjén releváns devizanemekben (HUF, EUR, USD) külön-külön történik.

A Bank a kamatláb-kockázat értékelésére és átfogó mérésére két egymást kiegészítő megközelítést alkalmaz:

1. Jövedelmi hatás (Earnings-perspective): A rövid távú jövedelmezőség mérése a nettó kamatbevétel érzékenységet modellező NII (Net Interest Income) modellen alapul, meghatározott időhorizonton.
2. Gazdasági érték hatás (Economic value-perspective): A hosszú távú tőkehelyzet mérése a tőke gazdasági értékének változását modellező EVE (Economic Value of Equity) módszerrel történik. Az EVE a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérlegén kívüli tételek teljes jövőbeni pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó, ahol a pozíciók irányának megfelelő előjellel történik a diszkontálás.

Belső tőkeszükséglet-számítás az ICAAP keretében

A Bankcsoport a nem kereskedési könyvi kamatkockázat számszerűsítését, valamint a kapcsolódó 2. pilléres tőkeszükségletének meghatározását a hatályos európai (EBA) iránymutatások és a jegybanki (MNB) ICAAP kézikönyv előírásai alapján alakította ki.

A tőkekövetelmény számszerűsítése során a modell a tőke gazdasági értékének (dEVE) és a nettó kamatjövedelemnek (dNII) az érzékenységet együttesen veszi figyelembe. A Bank a szabályozói elvárásoknak megfelelően meghatározott standard kamatláb-sokk forgatókönyvekre (párhuzamos eltolódások, a hozamgörbe meredekségének változásai, flattener és steeper forgatókönyvek) devizánként számszerűsíti a kamaterzékenységet.

A tőkeszükséglet végleges meghatározásához a Bank az ICAAP kézikönyvben leírtaknak megfelelően súlyokat rendel a dEVE és dNII legrosszabb forgatókönyvei szerint kapott eredményeihez, biztosítva, hogy a tőkeképzés ne csupán egyetlen kiragadott piaci forgatókönyvön, hanem a sokkhatások valószínűségi kombinációján alapuljon.

A lejáráttal nem rendelkező termékek (NMD) kezelése

A kamatkockázat-számítási modellek kritikus eleme a definiált lejáráttal nem rendelkező, látra szóló lakossági és vállalati betétek (Non-Maturity Deposits - NMD) kezelésének módja.

A Bankcsoport jelentős tartós látra szóló betéti állománnyal rendelkezik. A stabil, kamatváltozásra nem érzékeny törzsállomány arányát a Bank történeti statisztikai idősorok

elemzésével (viselkedési modellezéssel), meghatározott konfidenciaszint mellett számszerűsíti.

A kapott stabilitási rátákat a modell az ügylettípusok (lakosság / vállalat, deviza bontás) szerint külön kezeli, és a belső eljárásrendnek megfelelően replikáló portfólió módszertannal osztja szét az újraárazódási idősávok között.

Kockázatcsökkentési stratégia

A Treasury folyamatosan tervezi a rövid és középtávú eszköz-forrás szerkezetet, amelyet a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület független monitoring keretében ellenőriz. A kockázatok mérséklési stratégiájának részeként a Bank törekszik a természetes kamat-összhang megteremtésére a mérleg két oldala között. Az értékpapír-portfólió kezelése során a Bank alacsony hitelkockázatú, likvid és magas minőségű instrumentumok (főként állampapírok, jegybanki kötvények, valamint állami háttérű fejlesztési intézmények kötvényei) tartására törekszik, belső állományi, duration és érzékenységi limitek szigorú betartása mellett.

3.11 Elszámolási kockázat

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

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

3.12 Üzleti és stratégiai kockázat

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

A gazdasági környezet megköveteli a tervek folyamatos felülvizsgálatát és annak év közben akár többszöri módosítását. A Bank a gördülő üzleti tervezés módszertanát alkalmazza, ami olyan üzleti számítási modell felépítését is megkövetelte, amely alkalmas a változások követésére és az azonnali beavatkozások jövedelmezőségre gyakorolt hatásának modellezésére.

3.13 Szabályozói környezetből adódó kockázat

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

A szabályozási környezet változásából fakadó kockázat mérséklése érdekében a Bank nemcsak a hazai, hanem az uniós szintű jogalkotási folyamatokat is rendszeresen nyomon követi. Ennek keretében kiemelt figyelmet fordít a már hatályba lépett CRR III rendelet és a kapcsolódó végrehajtási rendeletek alkalmazására, továbbá a CRD VI irányelv nemzeti jogba történő átültetésére. Az új vagy módosuló szabályozásokkal kapcsolatban – szükség szerint – hatáselemzéseket végez a Bank, annak érdekében, hogy időben és megfelelően felkészüljön az esetleges tőke- vagy üzleti modellbeli hatások kezelésére.

3.14 Értékpapírosítás kockázata

A Bank értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet nem végez.

4 NYILATKOZATOK

EU OVA (a, c, f):

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

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

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

A CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján a Polgári Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Polgári Bank általános kockázati profilja összhangban áll a MagNet Bankcsoport Kockázati stratégiájában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Jelen nyilvánosságra hozatali

dokumentum tartalmazza azokat a főbb arányszámokat és mutatókat, amelyek átfogó képet nyújtanak a Polgári Bank kockázati helyzetéről.

A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok a 3. és 15. fejezetben kerültek részletesen bemutatásra.

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

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

EU LIQA (h, i):

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

A Polgári Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Polgári Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer a MagNet Bankcsoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A MagNet Bank és a Bankcsoport által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan a Bank és a Bankcsoport üzleti tevékenységéhez igazodóan megfelelő alapot nyújt a Bank és a Bankcsoport kockázati profiljából eredő likviditási és finanszírozási kockázati kitétség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének folyamatát a Bankcsoport belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 3.9 pontja tartalmaz áttekintést.

A Polgári Bank által alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan a Polgári Bank üzleti tevékenységéhez igazodóan megfelelő alapot nyújt a Polgári Bank kockázati profiljából eredő likviditási és finanszírozási kockázati kitétség felmérésére. A likviditási kockázat kezelésének folyamatát belső szabályzatban rögzíti, amelyről jelen dokumentum 15.2.5. pontja tartalmaz áttekintést.

CRR. 431. cikk (3) bekezdése alapján a MagNet Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a jelen dokumentumban a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesítette.

CRR. 431. cikk (3) bekezdése alapján a Polgári Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a jelen dokumentumban a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesítette.

A CRR-ben és a Hpt-ben előírt nyilvánosságra hozatali követelményeket tartalmazó nyilvánosságra hozatali politikát a Bankcsoport Nyilvánosságra hozatali követelményekről szóló szabályzata tartalmazza, mely a jogi szabályozói háttérben foglaltak figyelembevételével került kialakításra.

A szabályzatban 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 szabályzat 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 Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület koordinálja.

A nyilvánosságra hozandó információkat a Bankcsoport munkafolyamatokba épített kontrollokkal ellenőrzi.

A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információkat.

A nyilvánosságra hozatali politikát tartalmazó szabályzatot, valamint a nyilvánosságra hozatali dokumentumot a MagNet Bank Igazgatósága, valamint a Polgári Bank Igazgatósága jóváhagyja.

A Bankcsoport a CRR 4. cikk 145. pontja szerint kis méretű és nem összetett intézménynek (SNCI) minősül, ezért a nyilvánosságra hozatali politikájában érvényesíti az arányosság elvét, a nyilvánosságra hozatali dokumentumot a CRR. 433.b. cikk (2) bekezdésének figyelembevételével állítja össze, a tőzsdén nem jegyzett kis méretű és nem összetett intézmények általi nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelően, kiegészítve az önkéntes alapon nyilvánosságra hozott információkkal.

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

A Bankcsoport a CRR és Hpt. alapján nyilvánosságra hozott információkat a 16. pontban jelölt elérhetőségeken teszi közzé.

5 SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (CRR 437. cikk)

A Bank az egyedi szintű, illetve a konszolidált szavatoló tőkéjével kapcsolatos információkat a Bizottság (EU) 2024/3172 végrehajtási rendeletével összhangban az alábbiak szerint mutatja be.

A MagNet Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése – 2025. december 31.
(2024/3172/EU CC1 tábla – egyedi):

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Összeg 2025.12.31	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 (ázsíó)	10 568	33
	ebből: részvény	10 568	33
2	Eredménytartalék	9 640	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	972	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	4 752	38
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	3 731	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	-730	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	28 933	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-46	2,3,5,22
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-1 672	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-446	39
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 ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-1	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-2 165	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	26 768	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			

30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknak minősül	0	
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre 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, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	26 768	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	23
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható 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)	0	

59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	26 768	
60	Teljes kockázati kitétséérték	113 110	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	23,67%	
62	Alapvető tőke	23,67%	
63	Tőke összesen	23,67%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	11,94%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	1,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény ⁴	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény ³	0,80%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	6,59%	
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)	658	7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	6 421	9
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	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		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

A MagNet Bank a Bizottság 2024/3172 végrehajtási rendelet előírásainak megfelelően, az egyedi szintű mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé (2024/3172/EU CC2 tábla – egyedi):

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök			
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	43 330	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 285	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	7 284	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	24 667	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	208 722	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	690	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	10 073	
10	Tárgyi eszközök	8 812	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	4 908	
12	Befektetési célú ingatlan	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	3 904	
14	Immateriális javak	2 572	8
15	Adókövetelések	2 068	
16	Tényleges adókövetelések	2 068	
17	Halasztott adókövetelések	0	10
18	Egyéb eszközök	7 238	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	318 741	
Kötelezettségek			
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 068	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	280 079	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	
26	Céltartalékok	218	
27	Adókötelezettség	85	
28	Tényleges adókötelezettség	0	
29	Halasztott adókötelezettség	85	
30	Egyéb kötelezettségek	3 864	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	286 343	
Saját tőke			
33	Jegyzett tőke	10 568	1
34	Névértéken felüli befizetés (árszó)	3 732	4
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	
36	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	972	3
37	Eredménytartalék	9 641	2
38	Egyéb tartalék	5 206	EU-3a
39	(-) Saját részvények	-690	
40	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	2 969	EU-5a
41	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	32 398	
42	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	318 741	

A MagNet Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra (2024/3172/EU CCA tábla). A Bank 2025. december 31-én csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentummal rendelkezett.

CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok fő jellemzői - MagNet Bank		
1	Kibocsátó	MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000102835
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	zártkörű kibocsátás
3	Az instrumentum irányadó joga	magyar
3a	A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	
Szabályozói kezelés		
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészcvény
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	10.568,492
9	Az instrumentum névleges összege	10.568,492
EU-9a	Kibocsátási ár	1 000 Ft
EU-9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	N/A
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
Kamatszelvények / osztalékok		
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvénny	változó (osztalék)
18	Kamatszelvénny-ráta és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzők	N/A
31	Ha leírható, a leírasi küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetéseképtelenségi eljárásban	
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	

A MagNet Bank a szavatoló tőkében a fenti instrumentumot vette figyelembe.

A Polgári Bank egyedi szavatoló tőke elemeinek levezetése – 2025. december 31.
(2024/3172/EU CC1 tábla – egyedi):

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	3 054	33; 34
	ebből: részvény	2 304	33
2	Eredménytartalék	3 497	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	627	36; 38
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 (ázsíó), amelyek kivételre 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	-2 052	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 126	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-189	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	-104	7
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	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 ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-8	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-301	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	4 825	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	0	
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	

33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0	
34	A konsolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások			
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0	
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0	
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	4 825	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0	
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	
48	A konsolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0	
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0	
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeleit (negatív összeg)	0	
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0	
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke (T2)	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	4 825	
60	Teljes kockázati kitétségérték	16 632	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	29,01%	
62	Alapvető tőke	29,01%	
63	Tőke összesen	29,01%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	11,14%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	

66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	1,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény ⁴	0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény ³	3,14%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétségmentés százalékaként kifejezve)	11,93%	
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)	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	

A Polgári Bank a Bizottság 2024/3172 végrehajtási rendelet előírásainak megfelelően, az egyedi szintű mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat szerinti tartalommal teszi közzé (2024/3172/EU CC2 tábla – egyedi):

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	Hivatkozás
		Az időszak végén	
Eszközök			
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	25 702	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	244	
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	42 732	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	104	11
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	0	
10	Tárgyi eszközök	1 044	
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 044	
12	Befektetési célú ingatlan	0	
13	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok		
14	Immateriális javak	550	8
15	Adókövetelések	67	
16	Tényleges adókövetelések	67	
17	Halasztott adókövetelések	0	
18	Egyéb eszközök	1 218	
19	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	
20	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	71 669	
Kötelezettségek			
21	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	
22	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	62 380	
24	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	
25	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	
26	Céltartalékok	83	
27	Adókötelezettség	40	
28	Tényleges adókötelezettség	8	
29	Halasztott adókötelezettség	32	
30	Egyéb kötelezettségek	1 041	
31	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	
32	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	63 543	
Saját tőke			
33	Jegyzett tőke	2 304	1
34	Névértéken felüli befizetés (árszó)	750	1
35	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	
36	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	94	3
37	Eredménytartalék	3 497	2
38	Egyéb tartalék	532	3
39	(-) Saját részvények	0	
40	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	948	EU-5a
41	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	8 126	
42	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	71 669	

A Polgári Bank által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzői tekintetében az alábbiakat hozza nyilvánosságra (2024/3172/EU CCA tábla). A Polgári Bank 2025. december 31-én csak elsődleges alapvető tőkeinstrumentummal rendelkezett.

CCA - A szabályozói szavatolt tőke-instrumentumok fő jellemzői - Polgári Bank				
1	Kibocsátó	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.	Polgári Bank Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000126404	HU0000126404	HU0000126404
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	zártkörű	zártkörű	zártkörű
3	Az instrumentum irányadó joga	magyar jog	magyar jog	magyar jog
3a	A szanalási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	nem	nem	nem
Szabályozói kezelés				
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Törzsrészvény	Törzsrészvény	Törzsrészvény
8	A szabályozói tökében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelölt összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2.104 millió HUF	50 millió HUF	100 millió HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2.104 millió HUF	50 millió HUF	100 millió HUF
EU-9a	Kibocsátási ár	2.000 HUF/db	6.000 HUF/db	4.000 HUF/db
EU-9b	Visszaváltási ár	N/A	N/A	N/A
10	Számítási besorolás	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013.12.30	2015.05.04	2016.06.17
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A	N/A	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A	N/A	N/A
Kamatszelvények / osztalékok				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszélvény	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)	Változó (osztalék)
18	Kamatszelvény-ráta és bármely kapcsolódó index	N/A	N/A	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	Nem	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális	Teljes mértékben diszkrecionális	Teljes mértékben diszkrecionális
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Teljes mértékben diszkrecionális	Teljes mértékben diszkrecionális	Teljes mértékben diszkrecionális
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A	N/A	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A	N/A	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A	N/A	N/A
30	Leírás jellemzők	N/A	N/A	N/A
31	Ha leírható, a leírasi küszöb(ök)	N/A	N/A	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A	N/A	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A	N/A	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A	N/A	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	N/A	N/A	N/A
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetési képzetlenségi eljárásban	N/A	N/A	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	N/A	N/A	N/A
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	N/A	N/A	N/A
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N/A	N/A	N/A

A Bankcsoport konszolidált szavatoló tőkéjének levezetése – 2025. december 31.
(2024/3172/EU CC1 tábla – konszolidált):

CC1 - Szabályozói szavatoló tőke összetétele - konszolidált adatok millió Ft-ban		Összeg 2025.12.31	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)	14 300	33
	ebből: részvény	0	33
2	Eredménytartalék	11 832	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	1 172	36
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	4 752	38
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	3 920	34
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	3 920	40
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	35 977	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-47	2,3,5
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-2 765	14
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	17
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-446	6, 46
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	

27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-6
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-3 264
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	32 713
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre 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, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	32 713
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatoló tőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszt tulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható 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)		0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)		32 713	
60	Teljes kockázati kitétséérték		133 865	
Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket				
61	Elsődleges alapvető tőke		24,44%	
62	Alapvető tőke		24,44%	
63	Tőke összesen		24,44%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye		11,94%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény		2,50%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		1,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³		0,00%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény ⁴		0,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázataitól eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény ³		0,80%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)		7,36%	
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)	658		7
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0		
75	Az átmeneti különbözetről 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			
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát			
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát			
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			

A prudenciális konszolidációs körre vonatkozó konszolidált mérleg és a konszolidált szavatoló tőke közötti mérlegegyeztetési információkat az alábbi táblázat tartalmazza (2024/3172/EU CC2 tábla – konszolidált):

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése - konszolidált adatok millió Ft-ban		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
		Az időszak végén	Az időszak végén	
Eszközök				
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	69 474	53 690	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 285	3 285	7
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	9 889	9 875	7
4	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	24 667	24 667	
5	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	9	7
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	251 718	267 230	
7	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	794	794	
8	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	
9	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	1 000	1 575	
10	Tárgyi eszközök	12 397	12 306	
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	8 371	8 371	
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0	
10.3.	IFRS 16 szerint értékelt ingatlanok	4 026	4 026	
11	Immateriális javak	7 651	6 680	8
11.1.	Goodwill	72	0	
11.2.	Egyéb immateriális javak	7 579	6 680	
12	Adókövetelések	2 263	2 265	
12.1.	Tényleges adókövetelések	2 263	2 265	
12.2.	Halasztott adókövetelések	0	0	10
13.	Egyéb eszközök	8 496	8 694	
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	29	29	
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	391 663	391 099	
Kötelezettségek				
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 068	2 068	
2.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	342 712	342 209	
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	29	29	
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	
6.	Céltartalékok	327	307	
7.	Adókötelezettség	650	583	
7.1.	Tényleges adókötelezettség	36	26	
7.2.	Halasztott adókötelezettség	614	557	
8.	Egyéb kötelezettségek	5 153	5 389	
9	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	
10.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	350 939	350 585	
Saját tőke				
1.	Jegyzett tőke	10 568	10 568	1
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	3 732	3 732	4
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
4.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	2 716	1 172	3
5.	Eredménytartalék	10 387	11 832	2
6.	Egyéb tartalék	5 300	5 300	EU-3a
7.	(-) Saját részvénnyek	-690	-690	
7.1.	-ebből névérték			
8.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	7 443	7 619	EU-5a
9.	Anyavállalat tulajdonosára jutó saját tőke összesen	39 456	39 533	
10.	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	1 268	981	
11.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	40 724	40 514	
12.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	391 663	391 099	

6 TŐKEKÖVETELMÉNYEK

6.1 ICAAP információk (EU OVC)

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

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

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

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

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

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer;
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: átfogó módszer;
- Partnerkockázati kitérttség számítása: SA-CRR módszertan szerint;
- Devizaárfolyam-kockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer;
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés;
- Működési kockázat: SMA (Standardised Measurement Approach) módszertan.

A szabályozói a tőkekövetelmény számításánál a Bank nem alkalmaz belső modelleket.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése. A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott

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

belső tőke megfelelés értékelési folyamatot, illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

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

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkori fizetőképességét (szolvenciáját).

A Bank - a mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében - az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezen, amely legalább:

- az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (továbbiakban: Rendelet) 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény*,
- a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelmény, valamint
- a Hpt. 86-96. § szerinti kombinált pufferkövetelmény
- összegének értéke azzal, hogy az összeg nem lehet kevesebb az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb jegyzett tőke értékénél.

Az MNB, a MagNet Bankcsoport 2025. június 30-i vonatkozó időpontra lefolytatott SREP vizsgálatát a 2025. decemberi 103604-32/2025 iktatószámú levelével zárta le. A SREP lezáró levélben az MNB 2025. december 31-től 169,7%-os SREP-ráta alkalmazását írta elő:

- 7,639%-ot meghaladó mértékű CET1 tőke megfelelési mutatót,
- 10,185%-ot meghaladó mértékű T1 tőke megfelelési mutatót
- Másodlagos tőkeelemekkel (T2) maximum 3,385%
- 13,58%-ot meghaladó mértékű szavatoló tőke rendelkezésre állását várja el, mely értékeket a Bank a következő SREP felülvizsgálatig köteles tartani.

*A 93. és a 94. cikkre figyelemmel az intézményeknek mindenkor teljesíteniük kell a következő szavatoló tőke-követelményt:

- a) 4,5%-os elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató;
- b) 6%-os alapvető tőke megfelelési mutató;
- c) 8%-os teljes tőke megfelelési mutató;
- d) 3%-os tőkeáttételi mutató

A teljes SREP tőkekövetelményen túlmenően a Bankcsoportnak 2016. január 1-jétől a Hpt. 86. §-a szerinti tőkefenntartási puffer (TFP) előírásnak is meg kell megfelelnie, amelynek mértéke a Hpt. 298. § (2) bekezdés a) pontja alapján 2019. január 1-jétől a kockázati kitettségérték 2,5 százaléka.

A fentieket kiegészíti még a – szintén CET1 tőkével fedezendő – anticiklikus tőkepuffer, rendszerkockázati tőkepuffer, és rendszerszinten jelentős intézményekre (O-SIIs) vonatkozó tőkepuffer mindenkori aktuális értéke, mely 2024. július 1-től 0,5%, 2025. július 1-től 1%.

A P2G (Capital Guidance) mértéke 0,8%, amely CET1 tőkével fedezendő.

Az új TSCR ráta hatálybalépésekor a Bankra vonatkozó teljes tőkekövetelmény ráta (OCR) mértéke (16,08%), amely bármely tőkepuffer változása esetén módosulhat. 2025. július 1-től – az anticiklikus puffer értékének változását figyelembevéve ez az érték 17,08%.

Ezek mellett az MNB a túlzott tőkeáttétellel kapcsolatos kockázatok fedezésére a teljes SREP tőkeáttételi rátát (TSLRR) 3,00%-ban határozza meg.

A Bankra vonatkozó tőkepuffer-előírást a Bank a negyedéves tőkekövetelmény számítás keretében ellenőrzi.

6.2 Tőke tervezés

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

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

A Bank a tőke tervezés során figyelembe veszi:

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

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

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

6.3 1. pillér alatti tőkekövetelmények

A Magnet Bank 2025. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 9 049 millió Ft tőkekövetelményt képzett, míg konszolidált szinten a tőkekövetelmény összege 10 709 millió Ft. Az 1. pillér alatti tőkekövetelmény összetétele az alábbiakban kerül részletezésre.

A MagNet Bank teljes kockázati kitettséértékének áttekintés egyedi alapon (2024/3172/EU OV1 tábla – egyedi):

OV1 - Teljes kockázati kitettséértékek - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettséérték (TREA)		Minimum
		2025.12.31	2024.12.31	tőkekövetelmények
				2025.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	74 453	70 093	5 956
2	ebből sztenderd módszer	74 453	70 093	5 956
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	634	493	51
7	ebből sztenderd módszer	634	493	51
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	0	0	0
9	ebből egyéb partnerkockázat	0	0	0
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat - CVA kockázat	1 020	493	82
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	493	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	1 020	0	82
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát	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 1250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	0
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	3 694	3 683	296
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)	3 694	3 683	296
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)	0	0	0
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)	0	0	0
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	33 309	46 242	2 665
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	6
26	Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)	0	0	0
27	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)	0	0	0
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)	0	0	0
29	Összesen	113 111	120 512	9 049

A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén a MagNet Banknál (2024/3172/EUR LI2 tábla – egyedi):

LI2 - A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai -MagNet Bank egyedi		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	318 741	309 215	0	2 122	1 853
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	286 344	0	0	2 068	0
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	32 397	309 215	0	54	1 853
4	Mérlegen kívüli összegek	19 749	19 749	0	0	0
5	Értékelési különbözetek	0	0	0	0	0
6	Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	0	0	0	0	0
7	Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	0	0	0	0	0
8	Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-10 508	-10 508	0	0	0
9	Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-18 822	-18 820	0	0	0
10	Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözetek	0	0	0	0	0
11	Egyéb különbözetek	0	0	0	0	0
12	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	309 160	299 636	0	2 122	1 853

A Polgári Bank 2025. december 31-én az 1. pillér alatt egyedi szinten 1 331 millió Ft tőkekövetelményt képzett.

A Polgári Bank teljes kockázati kitettségértékének áttekintés egyedi alapon (2024/3172/EU OV1 tábla: – egyedi):

OV1 - Teljes kockázati kitettségértékek - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	10 950	10 253	876
2	ebből sztenderd módszer	10 950	10 253	876
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	81	140	6
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
9	ebből egyéb partnerkockázat	81	140	6
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat - CVA kockázat	110	134	9
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	134	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	110	0	9
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát)	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 1250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	0
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)	0	0	0
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)	0	0	0
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)	0	0	0
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	5 491	10 735	439
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
26	Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)	0	0	0
27	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)	0	0	0
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)	0	0	0
29	Összesen	16 632	21 261	1 331

A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén a Polgári Banknál (2024/3172/EUR LI2 tábla – egyedi):

LI2 - A szabályozói kitettséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - Polgári Bank egyedi		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	71 669	71 377	0	104	0
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	63 543	0	0	0	0
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	8 126	71 377	0	104	0
4	Mérlegen kívüli összegek	6 821	6 821	0	0	0
5	Értékelési különbözetek	0	0	0	0	0
6	Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	0	0	0	0	0
7	Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	0	0	0	0	0
8	Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	0	0	0	0	0
9	Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-3 873	-3 873	0	0	0
10	Kockázattáruházzal járó értékpapírosításból adódó különbözetek	0	0	0	0	0
11	Egyéb különbözetek	0	0	0	0	0
12	Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek	74 617	74 325	0	104	0

A Bankcsoport teljes kockázati kitettséértékének áttekintés konszolidált alapon (OV1 tábla – konszolidált):

OV1 - Teljes kockázati kitettséértékek - konszolidált adatok millió Ft-ban		Teljes kockázati kitettséérték (TREA)	Teljes kockázati kitettséérték (TREA)	Minimum tőkekövetelmények
		2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	89 953	73 202	7 196
2	ebből sztenderd módszer	89 953	73 202	7 196
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	640	493	51
7	ebből sztenderd módszer	640	493	51
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	0	0	0
9	ebből egyéb partnerkockázat	0	0	0
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat - CVA kockázat	1 023	493	82
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	493	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	1 023	0	82
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát	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 1250 %-os kockázati súly / levonás	0	0	0
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	3 694	3 683	296
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)	3 694	3 683	296
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)	0	0	0
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A- IMA)	0	0	0
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	38 554	50 390	3 084
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	6
26	Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)	0	0	0
27	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)		0	0
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)	0	0	0
29	Összesen	133 865	127 768	10 709

A szabályozói kitétséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai tárgyidőszak végén (2024/3172/EUR LI2 tábla – konszolidált)

LI2 - A szabályozói kitétséértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai - konszolidált adatok millió Ft-ban	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1 Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	391 099	381 008	0	1 433	1 853
2 A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU LI1 tábla szerint)	350 585		0	2 068	0
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	40 514	381 008	0	-635	1 853
4 Mérlegen kívüli összegek	16 901	16 901	0	0	0
5 Értékelési különbözetek	0	0	0	0	0
6 Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül	0	0	0	0	0
7 Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek	0	0	0	0	0
8 Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek	-17 638	-17 638	0	0	0
9 Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek	-13 028	-13 028	0	0	0
10 Kockázattátruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek	0	0	0	0	0
11 Egyéb különbözetek	0	0	0	0	0
12 Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	377 334	367 242	0	1 433	1 853

7 TŐKEPUFFEREK (CRR 440. cikk)

A Bank a jogszabályi és a felügyeleti előírásoknak megfelelően a Hpt. 86-96. §-ban részletezett tőkepuffer-követelmények közül 2025-ben tőkefenntartási és anticiklikus tőkepuffert képzett, amelynek mértéke a teljes kockázati kitétséérték 3,5%-a volt, a pufferkövetelmény összege 2025. december 31-én a MagNet Banknál egyedi szinten 3 959 millió Ft, a Polgári Banknál egyedi szinten 582 millió Ft konszolidált szinten 4 685 millió Ft.

8 HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK (CRR 442. cikk)

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

A Bank minden kitétségét az alábbi kategóriák valamelyikébe sorolja be:

- Teljesítő kitétség;
- Teljesítő átstrukturált kitétség (azon belül próbaidőszakon belüli);
- Nemteljesítő kitétség;
- Nemteljesítő átstrukturált kitétség.

A kitétségek fentiek szerinti besorolása a Banknál a nemteljesítő kitétségek belépési szempontjainak vizsgálatával kezdődik, beleértve az átstrukturált kitétségeket is, ezzel párhuzamosan a Bank megvizsgálja, a korábban nemteljesítő kitétségek teljesítő kitétséggé váló szerepeltetésének feltételeit, beleértve az átstrukturált kitétségeket is.

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

- az ügyfélnek a Bankkal, vagy a Bankcsoport bármelyik tagjával szemben jelentős hitelkötelezettsége folyamatosan 90 napot meghaladó késedelemben van, vagy

- a Bank, vagy a Bankcsoport bármelyik tagja úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit, hacsak a Bank (vagy a Bankcsoport tagja) nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében. Ennek megállapítására a Bank a Default eseményeket vizsgálja.

A hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek, ha:

- **lakossággal szembeni kitettség esetén**, ha az ügyféllel szembeni a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított, 90 napon túl késedelmes, kötelezettségeinek összege, meghaladja a 100 eurónak az előző év végi MNB árfolyamon átszámított forintban denominált pénzösszeget, és a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni bruttó követelések összegének egy százalékát,
- **nem lakossággal szembeni (vállalati) kitettség esetén**, ha az ügyféllel szembeni a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított, 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 500 eurónak az előző év végi MNB árfolyamon átszámított forintban denominált pénzösszeget, és a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az ügyféllel szembeni bruttó követelések összegének egy százalékát.

A jelentős összegű késedelem napjainak számítása:

- A késedelmes napok számításánál csak a jelentős összegű késedelmet legalább 90 egymást követő napon keresztül, folyamatosan túllépő kitettségeket kell figyelembe venni;
- Folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy, a Bank által meghatározott határértéket túllép vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt (kényszerhitel), és ez az összeg jelentősnek minősül;
- Amennyiben a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterve módosításra kerül, akkor a késedelmes napok számítása az új, a módosított fizetési ütemtervén alapul.
- Amennyiben a kötelezettség visszafizetését jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kell felfüggeszteni, az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni;
- Ha a Bank és az ügyfél között a kötelezettség visszafizetése jogvita tárgyát képezi, a Bank a késedelmes napok számítását a jogvita rendezésének időpontjáig felfüggesztheti feltéve, ha a jogvitát bíróság, választottbíróság vagy a Pénzügyi Békéltető Testület elé terjesztették és a kötelező erejű határozattal zárul úgy a Bankra, mint az ügyfélre vonatkozóan;
- A késedelmes napok számítására a kötelezett nevének változása nincs hatással, kivéve, ha a kötelezett neve a kötelezettet érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán változik. Ez utóbbi esetben a Bank a késedelmes napokat a kötelezettség másik jogalanyra való átszállásának időpontjától számítja.

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

- 1) A Bank az első lépésben megvizsgálja, hogy objektíven fennáll-e, hogy az ügyfélnek 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettsége késedelemben van-e?
- 2) Ha igen, a következő lépésben megvizsgálja, hogy a késelem oka nem technikai-e?
- 3) Ha nem technikai defaultnak minősül a késelem, a következő lépésben megvizsgálja, hogy ügylet vagy ügyfél szinten kell-e alkalmazni a 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késelemet?
- 4) A Bank megvizsgálja, hogy a kitettség értékvesztett-e és a késelemtől függetlenül nemteljesítőnek szükséges-e minősíteni?
- 5) A Bank megvizsgálja, hogy az átstrukturált hitelek közül a jelentős összegben 90 napon túl nem késelemes hitelei közül melyeket szükséges nemteljesítőként kezelni.
- 6) Ha az előző lépés vizsgálata alapján az ügyfélnek nincs 90 napot meghaladó jelentős hitelkötelezettség késeleme és nem értékvesztett, a Bank megvizsgálja, hogy az ügyfélnél nem áll-e fenn default-esemény bekövetkezését jelző tényező.

Nemteljesítő kitettséget a Bank akkor sorolja be újra teljesítő kategóriába, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a nemteljesítést kiváltó esemény már nem érvényes többé és a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt;
- az értékvesztés teljes összegének visszairása megtörtént, azaz a besorolása nem stage 3 többé;
- valószínűsíthető, hogy az adós vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késeleme.

Nemteljesítő átstrukturált kitettségek kisorolásához meg az alábbi feltételek együttes teljesülése is kell:

- a kitettség nem minősül értékvesztettnek és a nemteljesítő kitettségnek minősítés feltételei továbbra nem állnak fenn;
- az átstrukturálás és a kitettség nemteljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbitől számítva legalább 365 nap eltelt, és
- az átstrukturálást követően nem állt fenn 30 napot meghaladó jelentős összegű késelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

- a kitettség nemteljesítő kitettséggé történő besorolása, az átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbtől számítva legalább 365 nap eltelt;
- ezen időszak alatt az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített

Ha a nemteljesítő átstrukturált kitettség nemteljesítőként való besorolása megszűnik, újra teljesítő lesz, az ilyen kitettség próbaidőszakba kerül, amíg a következő feltételek mindegyike nem teljesül:

- legalább két év eltelt az átstrukturált kitettség teljesítőbe való átsorolásának időpontja óta;
- a kitettség próbaidőszakának legalább felében rendszeres és időben történő fizetésekre került sor, ami összességében a tőkeösszeg, illetve a kamat jelentős részének kifizetését eredményezte;
- a kötelezettel szembeni egyetlen kitettség sincs 30 napot meghaladó késedelemben

Átstrukturált követelések:

- A Bank átstrukturáltként kezeli az engedményt tartalmazó követelést, ha:
 - az engedményt olyan adósnak/kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek;
 - az olyan engedményt tartalmazó követelést, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nemfizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
 - ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- A Bank minden esetben átstrukturálásként kezeli a következőket:
 - a módosított szerződés, a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
 - a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
 - más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
 - a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíteni köteles minden eszközét, továbbá minden olyan mérlegen kívüli tételét, amely pénzügyi és

befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján, valamint pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan áll fenn.

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz.

A Bank a kitétségeket lakossági ügyletek esetén ügylet alapon, nem lakossági ügyletek esetén ügyfél / ügyfélcsoport alapon sorolja be és kezeli teljesítő kitétség és nemteljesítő kitétségként.

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

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

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

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

A minősítések elvégzésekor a Bank a kintlévőség és a mérlegben kívül vállalt, Banktól függetlenül teljesítendő kötelezettség teljes összegét szerződésenként azonosan sorolja be. Ha a szerződés mérlegben belüli és mérlegben kívüli tételekből áll össze (hitelkeret lehívott és nem lehívott, szabadon nem felmondható része stb.) a mérlegben belüli és mérlegben kívüli tételnek azonos minősítésűnek kell lennie.

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

Nemteljesítő kitétségekre és átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A Bank nem minősül jelentős hitelintézetnek. A Bank sem egyedi, sem összevont alapon nem rendelkezik magas bruttó nemteljesítő kitétség aránnyal.

Átstrukturált kitettségek hitelminősége a MagNet Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ1 tábla – egyedi):

CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű- váltás halmozott összege és cél tartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetén	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	
010	Hitelek és előlegek	1 349	1 018	1 018	1 018	-38	-337	1 820	
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	
040	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	
060	Nem pénzügyi vállalatok	1 164	588	588	588	-28	-87	1 474	
070	Háztartások	185	430	430	430	-10	-250	346	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	6	6	0	0	0	0	6	
100	Összesen	1 355	1 024	1 018	1 018	-38	-337	1 826	

Átstrukturált kitettségek hitelminősége a Polgári Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ1 tábla – egyedi):

CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű- váltás halmozott összege és cél tartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetén	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok és		
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek								
010	Hitelek és előlegek	417	182	182	182	-5	-28	392	
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	
040	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	
060	Nem pénzügyi vállalatok	321	99	99	99	-4	-22	300	
070	Háztartások	96	83	83	83	-1	-6	92	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	19	0	0	0	0	0	6	
100	Összesen	436	182	182	182	-5	-28	398	

Átstrukturált kitétségek hitelminősége konszolidált szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CR1 tábla – konszolidált):

CQ1 - Átstrukturált kitétségek hitelminősége - konszolidált adatok millió Ft-ban		Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő			Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	1 978	1 428	1 428	1 075	-47	-490	2 218	834
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	1 697	916	916	563	-36	-234	1 773	578
070	Háztartások	281	513	513	513	-11	-256	444	256
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	22	0	0	0	0	0	6	0
100	Összesen	2 000	1 428	1 428	1 075	-47	-490	2 224	834

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok megbontás a MagNet Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CR1 tábla – egyedi):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	23 074	23 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	130 906	94 134	10 088	4 021	0	4 021	-929	-527	-401	-1 796	0	-1 796	0	96 574	1 789	
020	Központi bankok	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Hitelintézetek	16 710	16 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	3 172	2 965	0	2	0	2	-11	-11	0	0	0	0	0	2 901	2	
060	Nem pénzügyi vállalatok	65 383	38 090	5 780	3 009	0	3 009	-524	-289	-235	-1 208	0	-1 208	0	52 792	1 388	
070	Ebből KKV-k	65 383	38 090	5 780	3 009	0	3 009	-524	-289	-235	-1 208	0	-1 208	0	52 577	1 388	
080	Háztartások	45 569	36 297	4 308	1 010	0	1 010	-394	-227	-166	-588	0	-588	0	40 881	399	
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 563	105 031	0	0	0	0	-30	-30	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	90 485	90 485	0	0	0	0	-26	-26	0	0	0	0	0	0	0	
120	Hitelintézetek	14 546	14 546	0	0	0	0	-4	-4	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	2 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Mérlegen kívüli kitétségek	18 290	17 700	590	1	0	1	29	8	21	0	0	0	0	0	0	
160	Központi bankok	0	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	0	
180	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	9 670	9 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
200	Nem pénzügyi vállalatok	8 004	7 511	493	1	0	1	17	3	14	0	0	0	0	0	0	
210	Háztartások	617	520	97	0	0	0	11	5	6	0	0	0	0	0	0	
220	Összesen	279 833	239 939	10 678	4 022	0	4 022	-930	-550	-381	-1 796	0	-1 796	0	96 574	1 789	

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok megbontás a Polgári Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CR1 tábla – egyedi):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és a teljesítő kitétségek után		
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott			Nemteljesítő kitétségek – halmozott				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz					
005 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	25 422	25 422	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Hitelek és előlegek	31 129	28 156	2 973	695	0	695	-181	-141	-40	-348	0	-348	0	27 800	347	
020 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Államháztartások	69	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0	
040 Hitelintézetek	771	771	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0	
050 Egyéb pénzügyi vállalatok	1 182	1 182	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	835	0	
060 Nem pénzügyi vállalatok	16 315	14 110	2 205	489	0	489	-149	-114	-36	-275	0	-275	0	14 997	214	
070 Ebből KKV-k	15 543	13 376	2 167	489	0	489	-131	-96	-35	-275	0	-275	0	14 340	214	
080 Háztartások	12 795	12 025	768	206	0	206	-28	-23	-5	-73	0	-73	0	11 908	133	
090 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 796	11 796	0	0	0	0	-4	-4	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	11 796	11 796	0	0	0	0	-4	-4	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 kitétségek	6 840	6 604	236	0	0	0	19	18	2	0	0	0	0	4 535	0	
160 Központi bankok	0	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	0	
180 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190 Egyéb pénzügyi vállalatok	308	308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
200 Nem pénzügyi vállalatok	4 237	4 079	158	0	0	0	13	12	1	0	0	0	0	2 887	0	
210 Háztartások	2 295	2 217	78	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	1 648	0	
220 Összesen	75 186	71 978	3 209	695	0	695	-173	-134	-39	-348	0	-348	0	32 336	347	

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok megbontás konszolidált szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CR1 tábla – konszolidált):

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok - konszolidált adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és a teljesítő kitétségek után	
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
005 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	48 690	48 690	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0
010 Hitelek és előlegek	176 887	134 330	13 284	5 649	0	5 649	-1 144	-698	-446	-2 405	0	-2 405	0	135 285	2 144
020 Központi bankok	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Államháztartások	69	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0
040 Hitelintézetek	17 481	17 481	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
050 Egyéb pénzügyi vállalatok	4 354	4 147	0	2	0	2	-13	-13	0	0	0	0	0	3 735	2
060 Nem pénzügyi vállalatok	88 944	59 224	8 208	4 431	0	4 431	-698	-423	-275	-1 743	0	-1 743	0	70 635	1 596
070 Ebből KKV-k	88 173	58 490	8 171	4 431	0	4 431	-690	-405	-275	-1 743	0	-1 743	0	69 797	1 562
080 Háztartások	65 968	53 338	5 076	1 216	0	1 216	-430	-259	-171	-662	0	-662	0	60 855	545
090 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	120 333	117 801	0	0	0	0	-34	-34	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	103 255	103 255	0	0	0	0	-30	-30	0	0	0	0	0	0	0
120 Hitelintézetek	14 546	14 546	0	0	0	0	-4	-4	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	2 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Mérlegen kívüli kitétségek	15 466	14 640	826	1	0	1	48	26	22	0	0	0	0	4 535	0
160 Központi bankok	0	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	0
180 Hitelintézetek	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190 Egyéb pénzügyi vállalatok	313	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200 Nem pénzügyi vállalatok	12 241	11 590	651	1	0	1	31	15	16	0	0	0	0	2 887	0
210 Háztartások	2 907	2 732	175	0	0	0	17	11	6	0	0	0	0	1 648	0
220 Összesen	361 376	315 461	14 110	5 650	0	5 650	-1 137	-713	-424	-2 405	0	-2 405	0	139 820	2 144

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban a MagNet Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ3 tábla – egyedi):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								Ebből nemejlesítő (defaulted)	
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	23 074	23 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	130 905	130 054	851	4 022	1 439	150	850	305	1 278	0	0	0	4 022
020	Központi bankok	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Hitelintézetek	16 710	16 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	3 172	3 172	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	2
060	Nem pénzügyi vállalatok	65 383	64 705	678	3 009	909	12	719	184	1 185	0	0	0	3 009
070	Ebből KKV-k	65 383	64 705	678	3 009	909	12	719	184	1 185	0	0	0	3 009
080	Háztartások	45 569	45 395	173	1 010	528	137	130	121	94	0	0	0	1 010
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	107 563	107 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	90 485	90 485	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Hitelintézetek	14 546	14 546	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
140	Nem pénzügyi vállalatok	2 532	2 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Mérlegén kívüli kitettségek	18 290	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
160	Központi bankok	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
180	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	9 670	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	8 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
210	Háztartások	617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Összesen	279 832	260 692	852	4 022	1 439	150	850	305	1 278	0	0	0	4 022

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban a Polgári Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ3 tábla – egyedi):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								Ebből nemejlesítő (defaulted)	
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	25 422	25 422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	31 129	31 118	11	695	191	18	103	119	19	13	232	695	
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Államháztartások	69	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Hitelintézetek	771	771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	1 182	1 182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	Nem pénzügyi vállalatok	16 315	16 310	4	489	67	15	95	111	14	13	174	489	
070	Ebből KKV-k	15 543	15 539	4	489	67	15	95	111	14	13	174	489	
080	Háztartások	12 793	12 786	6	206	124	2	8	9	5	0	58	206	
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 796	11 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Államháztartások	11 796	11 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Hitelintézetek	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	
140	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Mérlegén kívüli kitettségek	6 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
160	Központi bankok	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	
180	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
200	Nem pénzügyi vállalatok	4 237	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
210	Háztartások	2 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
220	Összesen	75 186	68 335	11	695	191	18	103	119	19	13	232	695	

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban konszolidált szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ3 tábla – konszolidált):

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban - konszolidált adatok millió Ft-ban		Bruttó könyv szerinti érték / névérték												
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								Ebből "defaulted"	
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év				
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	48 690	48 690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	176 887	175 016	1 871	5 649	1 686	765	989	517	1 446	15	232	5 649	
020	Központi bankok	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Államháztartások	69	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Hitelintézetek	17 481	17 481	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	4 354	4 354	0	2	2	0	0	0	0	0	0	2	
060	Nem pénzügyi vállalatok	88 944	88 039	905	4 431	1 031	625	850	387	1 348	15	174	4 431	
070	Ebből KKV-k	88 173	87 268	905	4 431	1 031	625	850	387	1 348	15	174	4 431	
080	Háztartások	65 968	65 002	966	1 216	652	139	138	130	98	0	58	1 216	
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	120 333	120 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Államháztartások	103 255	103 255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Hitelintézetek	14 546	14 546	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	
140	Nem pénzügyi vállalatok	2 532	2 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Mérlegen kívüli kitétségek	15 466	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
160	Központi bankok	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	
180	Hitelintézetek	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
200	Nem pénzügyi vállalatok	12 241	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
210	Háztartások	2 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
220	Összesen	361 376	344 039	1 871	5 650	1 686	765	989	517	1 446	15	232	5 650	

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban a MagNet Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ4 tábla – egyedi):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi MagNet Bank adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték/ névérték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből: értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó	Halmazott értékvesztés			
		Ebből nemteljesítő (defaulted)					
Mérlegen belüli kitétségek	132 338	4 009	4 009	105 404	-2 767		-3
Magyarország	131 982	4 000	4 000	105 092	-2 759		-3
Ausztria	125	0	0	125	-1		0
Egyéb országok	232	8	8	187	-7		0
Mérlegen kívüli kitétségek	19 778	0	0			-28	
Magyarország	19 469	0	0			-28	
Szlovákia	309	0	0			-1	
Összesen	152 116	4 009	4 009		-2 767	-28	-3

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban a Polgári Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ4 tábla – egyedi):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - egyedi Polgári Bank adatok millió Ft-ban	Bruttó könyv szerinti érték/ névérték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott
	Ebből nemteljesítő		Ebből: értékvesztés elszámolási kötelezettség alá	Halmazott értékvesztés			
		Ebből nemteljesítő (defaulted)					
Mérlegen belüli kitétségek	69 041	695	695	66 450	-541		0
Magyarország	69 041	695	695	66 450	-541		0
Ausztria	0	0	0	0	0		0
Egyéb országok	0	0	0	0	0		0
Mérlegen kívüli kitétségek	6 840	0	0			-19	
Magyarország	6 840	0	0			-19	
Szlovákia	0	0	0			0	
Összesen	75 882	695	695	66 450	-541	-19	0

Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban konszolidált szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ4 tábla – konszolidált):

CQ4 - Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban - konszolidált (adatok millió Ft-ban)	Bruttó könyv szerinti érték/ névérték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli elkötelezettségekre és adott pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok	A hitelkockázat-változásból származó negatív változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből: értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó	Halmazott értékvesztés			
		Ebből nemteljesítő (defaulted)					
Mérlegen belüli kitétségek	164 895	5 647	5 647	137 717	-3 553		-3
Magyarország	164 519	5 637	5 637	137 385	-3 543		-3
Ausztria	125	0	0	125	-1		0
Egyéb országok	251	10	10	207	-9		0
Mérlegen kívüli kitétségek	16 949	0	0			-48	
Magyarország	16 640	0	0			-47	
Szlovákia	309	0	0			-1	
Összesen	181 844	5 647	5 647		-3 553	-48	-3

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok a MagNet Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ7 tábla – egyedi):

CQ7 tábla - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Birtokbavétellel szerzett biztosítékok	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmazott összege
010	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
020	„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő		
030	Lakóingatlan		
040	Kereskedelmi ingatlan		
050	Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)		
060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
070	Egyéb biztosítékok		
080	Összesen		

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok a Polgári Banknál egyedi szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ7 tábla – egyedi):

CQ7 tábla - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban		Birtokbavétellel szerzett biztosítékok	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmazott összege
010	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
020	„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő		
030	Lakóingatlan		
040	Kereskedelmi ingatlan		
050	Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)		
060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
070	Egyéb biztosítékok		
080	Összesen		

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok konszolidált szinten 2025.12.31-én (2024/3172/EU CQ7 tábla – konszolidált):

CQ7 tábla - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok - konszolidált adatok millió Ft-ban		Birtokbavétellel szerzett biztosítékok	
		Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmazott összege
010	Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)		
020	„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő		
030	Lakóingatlan		
040	Kereskedelmi ingatlan		
050	Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)		
060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
070	Egyéb biztosítékok		
080	Összesen		

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

Csoportos értékelés:

A Bank kockázatilag homogén csoportokat képez IFRS 9 és MNB kézikönyv alapján. A fő szegmensek:

- Lakossági fedezett / fedezetlen
- Vállalati fedezett / fedezetlen
- IPRE (bevéeltermelő ingatlan finanszírozás)
- Zálog
- Értékpapírok

Staging besorolás:

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

1. szakasz (Stage1): eszközök, melyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
2. szakasz (Stage2): eszközök, melyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
3. szakasz (Stage3): értékvesztett eszközök

Lakosság – késett napok száma alapján*

Stage1: 0-30 késett napok száma

Stage2: 31-90 késett napok száma vagy átstrukturált ügyletek vagy a moratóriumot igénybe veszi, POCI, Követeléskezelésen levő ügylet, vagy legalább két kategóriás romlás az ügyfél minősítésében.

Stage3: 91- késett napok száma vagy nem teljesítő ügylet

Vállalat - minősítési kategória változása alapján és késedelem alapján*

Stage 3:

Késedelmes napok száma meghaladja a 90 napot

Nem teljesítő ügylet

Stage 2:

A késedelmes napok száma 31-90

Átstrukturált ügylet vagy POCI

A szerződéskötés kori vagy 2015.12.31 előtt szerződött ügyletek esetén a 2015.12.31-i állapothoz viszonyított ügyfél minősítési kategóriához képest legalább két kategóriát romlott az ügyfél minősítése.

Piros monitoring besorolás

Moratóriumot igénybe veszi

Követeléskezelésen levő ügylet

Stage 1:

A fenti feltételek egyike se teljesült

ECL számítási metodika

Stage 1 – 12 havi várható veszteség

- Formula: $12 \text{ hó PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD}$.
- A PD a szerződés megfigyelt állapotából képzett 12 havi bedőlési valószínűség.
- Az EAD tartalmazza a fennálló és lejárt tőkét, kamatokat, díjakat, valamint a mérlegen kívüli tételeket CCF alkalmazásával.
- Az LGD paraméter a terméktípus és fedezettípus szerinti (bedőléskor várható) differenciált veszteségráta.

Stage 2 – Lifetime várható veszteség

- Formula: $\sum [\text{PD}(t) \times \text{LGD} \times \text{EAD}(t) \times \text{diszkontfaktor}]$.
- A PD(t) értékeket lifetime PD görbe biztosítja, átmeneti mátrixokra épülő módszerrel.
- A számítás a tényleges törlesztési profilokat is figyelembe veszi (annuitás, balloon/bullet).

Stage 3 – Nem teljesítő ügyletek

- Azon ügyletek, amelyek 90 napot meghaladó késedelemben vannak, vagy egyéb módon nem teljesítők.
- Az értékvesztés számítása ügyletszinten történik, a kitettség (EAD), valamint a hitelek és fedezetek típusától függő térülési várakozások kerülnek figyelembevételre (LGD).

PD, LGD, EAD paraméterek

PD

- A Bank portfóliócsopontonként (lakosság, vállalat, IPRE) külön application és behaviour modelleket alkalmaz.
- A PD-modellek éves felülvizsgálat, backtesting és monitoring mellett működnek.

LGD

- 2018–2023 közötti lezárt ügyletek alapján becsült paraméterek.
- Fő szegmensek: lakossági fedezett/fedezetlen, vállalati fedezett/fedezetlen, IPRE.
- A térülési ráták EIR-rel diszkontált tényleges cash-flowkon alapulnak.

EAD

- Fennálló tőke + kamatok + díjak + CCF-fel súlyozott mérlegen kívüli tételek.
- A ballon/bullet ügyletek sajátosságai időbeli EAD-profilban jelennek meg.
- EAD meghatározása:

nem lejárt fennálló tőketartozás*
 + lejárt tőketartozás**
 + elhatárolt kamat
 + lejárt kamat
 + lejárt díj
 + késedelmi kamat
 - POCI-korrekció
 + kamatkorrekció
 +IFRS korrekciós tételek

Makrogazdasági forgatókönyvek

A várható veszteségráta előzetekintő korrekciójához a Bank az MNB által publikált makrogazdasági pályákat használja fel.

A módszertan fő elemei:

1. PCA (főkomponens elemzés) az MNB-s historikus makroadatokon.
2. A főkomponens score kapcsolatának becslése a lakossági és vállalati országos NPL-rátákkal.
3. Az MNB által publikált optimista–alap–pesszimista pályák PCA score-ának kiszámítása.
4. A PD görbékhez kapcsolt makro-szorzők meghatározása (NPL-alapú benchmarkolással).
5. A scenáriók súlyozása: Az MNB körlevélben adott ajánlást figyelembevéve, ahol $\text{optimista\%} + \text{alap\%} + \text{pesszimista\%} = 100\%$.

A makrohatás az ECL-be a PD görbéken keresztül épül be, stage-specifikus módon.

Egyedi értékelés

A Bank egyedi értékvesztés képzést kizárólag vállalati ügyletek esetében alkalmaz.

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

- minden olyan balloon, bullet ügylet melynek besorolása a csoportos értékelés szerint stage 2 lenne,
- minden a tárgyhót (T) megelőző hónap (T-1 hónap) utolsó napján a Követeléskezelési terület által kezelt ügylet

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

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

A Bank az ügyletek egyedi értékvesztés számítása során az egyedi lapokon, az alábbi kategóriákat különbözteti meg:

- Going concern CF
- Going concern – Early Workout
- Gone concern – Late Workout

E-mellett a Bank figyelembe veszi a fedezetek értékesíthetőségét is. A fenti kategóriába sorolás meghatározza az egyes forgatókönyvek

- 1. Cash flowból térülés
- 2. Fedezetből térülés
- 3. Követelés értékesítés

ajánlott súlyozását is, melytől csak indokolt esetben lehet eltérni.

Az adott hitelhez tartozó egyedi értékvesztés összege pedig ezen összeg és a hitel IFRS szerinti aktuális nyilvántartási értékének különbözete.,

Az egyedi értékvesztés számításnál a Bank a T-1 hónap utolsó napján fennálló adatokat veszi alapul. Ezzel kerül meghatározásra az értékvesztés %-os mértéke, amit a döntési szabályzat szerinti döntéshozó hagy jóvá. Ezen %-os értékkel kerül számszerűsítésre T hónap végére az értékvesztés összege.

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

Értékvesztés és céltartalék-képzés

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

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- vevőkövetelésekre,
- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- le nem hívott hitelkeretekre és hitelnyújtási elkötelezettségekre.

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

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,

- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

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

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

A várható veszteség meghatározása

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

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

A Bank a céltartalékot az alábbi tételekre képez:

- Munkavállalói juttatások: Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek nettó kötelezettsége, valamint az egyéb hosszú távú munkavállalói juttatási programok (pl. jubileumi jutalmak) hiányainak összege,
- Átszervezés: Strukturális vagy működési átalakítások jogilag vagy strukturálisan kötelező érvényűvé vált becsült költségeire,
- Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások: ezek tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is,
- Független jogi ügyek és adóügyi perek: peres ügyek várható kimenetele alapján a pertárgyértékkel (vagy amennyiben a pertárgyérték nem meghatározható, a bankot érhető veszteséggel) megegyezően képzett céltartalék.

A peres ügyek nyilvántartását a Jogi terület végzi, feltüntetve a pertárgy értéken (ill. a Bankot érhető veszteségen) túl különösen a per indítás dátumát, valamint pernyertesség esélyét. Amennyiben a per zárás dátuma több év múlva várható, akkor a pénz időértékét figyelembe véve a CT összegét a Számvitel és

pénzügyi terület határozza meg. Ha éven belül lezárul, akkor marad a Jog és Szabályozás által megadott perértékre meghatározott CT összeg, mert nincs szükség diszkontálásra.

- Adott kötelezettségvállalások és garanciák várható vesztesége

A pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a Bank a mérlegben a céltartalékok között jeleníti meg. Ezen tételek kockázati besorolása (staging) és céltartalék-képzési módszertana megegyezik a hitelek értékvesztésére vonatkozó IFRS 9 szabályokkal.

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

9 KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE (CRR 444. cikk)

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

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

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

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

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

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség

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

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

Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség

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

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

Hitelintézetekkel, illetve befektetési vállalkozással szembeni kitettség

Súlyozási módszerek:

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

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

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

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

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

10 JAVADALMAZÁSI POLITIKA (CRR 450. cikk)

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

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

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

A 2025. évben az Igazgatóság 31 alkalommal, a Felügyelőbizottság 12 alkalommal ülésezett.

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

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

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

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

A Bank maximálisan elkötelezett a diszkrimináció valamennyi formájától mentes javadalmazási politika iránt (ideértve a nemi szempontból semleges javadalmazási politikát). Ezért a személyzetre vonatkozó javadalmazási politikának nemi szempontból is semlegesnek kell lennie, azaz a munkavállalókat nemtől függetlenül az egyenlő munkáért vagy az egyenlő értékű munkáért egyenlő díjazásban kell részesíteni, összhangban a 2019/2034/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 12. pontjával és az Európai Unió Működéséről szóló Szerződés 157. cikkével. A Bank a béremelések és a szakmai előmenetel tekintetében is nemi szempontból semleges megközelítést alkalmaz és biztosít.

A Bank minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

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

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

A Bank a Hpt. 117. § (1) bekezdésének rendelkezése szerint az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos javadalmazási politikát alkalmaz. Összhangban a CRD V irányelv³ preambulumaival, a kis méretű intézményeket, valamint az alacsony szintű változó javadalmazásban részesülő munkavállalókat mentesíteni kell a CRD irányelvben a fizetési halasztásra és az eszközökben való kifizetésre vonatkozóan meghatározott követelmények alól.

A jogszabályi követelmények arányos módon történő alkalmazása kapcsán a Bank figyelembe veszi, hogy

- a Bank a CRR 4. cikk (1) bekezdés 145. pontja szerinti "*kis méretű és nem összetett intézmény*"-nek minősül, azaz:
 - a) nem nagy méretű intézmény a CRR rendelet 146. pontja szerint;
 - b) teljes eszközértéke – egyedi vagy adott esetben összevont alapon – CRR rendelettel és a CRR irányelvvel összhangban a tárgyévi beszámolási időszakot közvetlenül megelőző négyéves időszak egyszerű átlaga alapján nem haladja meg az 5 milliárd EUR küszöbértéket vagy az MNB / magyar jogszabály által ennél alacsonyabban meghatározott küszöbértéket (ti. ezerötszáz-milliárd forint);
 - c) a helyreállítási és szanálási tervek készítésével kapcsolatban – a 2014/59/EU irányelv 4. cikkével összhangban – nem vonatkoznak rá kötelezettségek, vagy egyszerűsített kötelezettségek vonatkoznak rá;
 - d) a kereskedési könyvi tevékenysége a 94. cikk (1) bekezdése értelmében kis méretűnek minősül;
 - e) a kereskedési céllal tartott származtatott pozícióinak összértéke a mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszközei összértékének legfeljebb 2 %-a és az összes származtatott pozíciójának összértéke legfeljebb 5 %, mindkét értéket a CRR273a. cikk (3) bekezdése szerint számítva;
 - f) az intézménynek az Európai Gazdasági Térség területén található partnerekkel folytatott tevékenységekhez kapcsolódó konszolidált eszközei és kötelezettségei - az Európai Gazdasági Térségen belüli, csoporton belüli kitettségek nélkül számítva - meghaladják mind az intézmény konszolidált összes eszközének, mind a

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2019. május 20-i (EU) 2019/878 irányelve a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról

konszolidált összes kötelezettségének a 75%-át, mindkét esetben a csoporton belüli kitettségek nélkül számítva; a Bank a CRR szerinti prudenciális követelmények teljesítésével kapcsolatos számításokhoz nem használ belső modelleket, a leányvállalatok számára csoportszinten kidolgozott belső modellek kivételével, feltéve, hogy a csoportra összevont alapon a CRR 433a. cikkben vagy a CRR 433c. cikkben foglalt nyilvánosságra hozatali követelmények vonatkoznak;

- g) a Bank nem nyújtott be kifogást a kis méretű és nem összetett intézményként való besorolása ellen;
- h) nincs arra vonatkozó hatósági határozat, hogy a Bank a méretének, összekapcsoltságának, összetettségének vagy kockázati profiljának elemzése alapján nem minősülne kis méretű és nem összetett intézménynek
- a Bank megfelel a CRD 94. cikk (3) és (4) bekezdése szerinti, a magyar jogszabályban meghatározott kritériumoknak és értékhatároknak a változó javadalmazás kifizetését érintő mentességek tekintetében;⁴
 - a Bank jelenleg összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet, mérlegfőösszege fennállása alatt eddig egyetlen évben sem érte el az 1500 milliárd forint nagyságrendet;
 - a Bank tevékenységét Magyarország területén végzi, az országos piaci részesedése 1 % alatti, továbbá legfeljebb kis számú és elhanyagolható mértékű határon átnyúló szolgáltatást végez;
 - a Bank, mint hitelintézet működési formája zártkörűen működő részvénytársaság, részvényeit a szabályozott piacra nem vezették be;
 - a Bank rendelkezésére álló saját tőke összege és a kötelezettség állománya alapján is 1% alatti arányt képvisel a hazai piacon. Ez a piaci arány az elkövetkező három évben várhatóan nem változik;
 - a Bank a méretéből adódóan nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott módon fejlett módszert a hitelezési, működési vagy piaci kockázati tőkekövetelmény megállapítására;
 - az engedélyezett tevékenységek és szolgáltatások típusa vonatkozásában a Bank klasszikus kereskedelmi banki tevékenységeket végez, azaz tevékenységét elsősorban a betétgyűjtés, számlavezetés és hitelezés területén fejti ki, és nem végez befektetési szolgáltatási tevékenységet sem;
 - az MNB szanálási határozatában úgy ítélte meg, hogy a Bank kritikus funkcióval nem rendelkezik, esetleges felszámolása nem gyakorolna jelentős negatív hatást a gazdaságra, a pénzügyi közvetítőrendszer egészének – beleértve a pénzügyi piaci infrastruktúrákat is – működésére, vagy a piaci bizalomra;

- a Bank rövid- és hosszútávú üzleti stratégiája – annak közösségi jellege mellett – a klasszikus kisbanki stratégia, a megcélzott ügyfélkör elsősorban a lakosság és a kis- és középvállalkozások, a termékek, szerződések átláthatók, kevésbé összetettek;
- a Bank üzleti tevékenységének struktúrája vonatkozásában elmondható, hogy a piaci átlagnál kockázatosabb tevékenységet nem végez, a finanszírozási időszakok is megfelelnek a piacon bevett szokásoknak;
- a Bank finanszírozási struktúrája alapvetően betét alapú, likviditási tartaléka megfelelő fedezet nyújt a normál üzletmenet mellett az esedékessé váló – várt, vagy előre nem látható – kötelezettségek teljesítéséhez, valamint a különböző időtávokon elképzelhető potenciális sokkok likviditásigényére;
- a Bank belső szervezeti felépítése hierarchikus, a döntési hatáskörök nagy részben centralizáltak. A Bankon belül nincsenek túlzott kockázatvállalásra lehetőséget adó önálló munkakörök;
- a Banknak nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot.

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

A 2025. évben lefolytatott azonosítás alapján – a Hpt. 117. § (2a) bekezdését és a 2021/923 számú felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet is alkalmazva - jelen javadalmazási politika hatályba lépésétől kezdődően az Azonosított Munkavállalók körébe tartozó személyek a következők:

- Igazgatóság tagjai,
- Kockázatokért felelős vezető (CRO),
- Chief Sustainability Officer (CSO),
- Pénzügyi igazgató,
- Belső ellenőrzési vezető,
- Compliance officer,
- AFC officer;
- Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési vezető;
- Jogi vezető, vezető jogász,
- Számviteli és pénzügyi vezető,
- HR vezető,
- Informatikai vezető,
- Felügyelőbizottság tagjai.

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

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

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

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

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

A teljesítmény méréséhez használt kritériumok:

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

A banki szintű teljesítmény kritériumok a következők:

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

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

b) Likviditási kockázatot mérő LCR (Liquidity Coverage Ratio) mutató alakulása:

Az értékelt három év átlagában az LCR mutató negyedéves adatok alapján meghatározott értékének minimum a mindenkor hatályos előírás 115 % -ának kell lennie, azzal, hogy a jogszabályban előírt LCR mutatóra vonatkozó feltételeket mindhárom értékelt évben teljesíteni kell.

Súlyozás: 0,25

c) A nem teljesítő hitelek részarányát kifejező 90 napon túli nettó NPL (Non Performing Loan) arány mutató alakulása: értékelt három év átlagában a nem teljesítő hiteleken belül a 90 napon túli késedelemmel bíró hitelügyletek nettó tőkeösszegeinek a teljes nettó hitelállományhoz viszonyított, tárgyév végén fennálló aránya mindig 10 % alatt kell maradjon. Az állományok meghatározása során figyelmen kívül kell hagyni a Bank által az értékelt időszakban vásárolt vagy állomány átruházással szerzett hitelköveteléseknek az értékelt három év évvégi állományából a 90 napon túli késedelemmel bíró ügyleteket.

Súlyozás: 0,15

Súlyozás összesen: 1,00

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

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

Minden banki munkavállaló részére az értékelésre kerülő év elején írásba foglalt TM (Teljesítménymanagement) célkitűzés készül. Ebben egységes banki cél (ROE), valamint egyéb célkitűzések szerepelnek. Az egyéb célok összetétele (egyéni célok, területi célok, vegyesen) – a vonatkozó előírások figyelembevételével (pl. Azonosított munkavállalók esetén) – területenként és munkakörönként kerül meghatározásra. Mindenkinek 3-10 közötti célja lehet, a banki célon túlmenően.

Az üzleti területeken negyedévente/félévente/évente, a támogató területeken évente történik meg a banki célon túli célkitűzések teljesülésének értékelése, amely alapján kifizetésre kerülhetnek a banki célokhoz rendelt bónuszrészek. A banki teljesítmény értékelése az adott évet lezáró, következő év tavaszán összehívott Közgyűlés után történik és ezt követően kerül kifizetésre a banki teljesítmény után járó bónuszrész.

Legalább 80%-os teljesítmény szükséges a banki kritériumokon kívüli kritériumok teljesülése vonatkozásában.

A Bank elvárja a munkavállalótól, hogy a Bank 2024-ben elvégzett kettős lényegességi elemzésének értelmében meghatározott lényeges ügyekkel összhangban, illetve a 2026-os első integrált fenntarthatósági jelentésére (CSRD) készülve, a következő 5 +1 ESG Fő Célkitűzés alapján, a Teljesítménymenedzsment rendszere keretében valamennyi munkatárs válasszon alcélokat, azaz egyéni ESG célkitűzéseket az alábbi témakörök figyelembevételével:

- a) Zöld és fenntartható finanszírozás, termékek arányának növelése;
- b) Folyamatok digitális átalakítása a fenntarthatóbb működésért, energia- és erőforráshatékonyabb működésért;

- c) Munkavállalói jóllét és sokszínűség;
- d) Társadalmi igazságosság, közösségi felelősség / szerepvállalás;
- e) Etikus működés;
- f) Zöld iroda és karbonlábnyom csökkentés.

A Teljesítménymenedzsment rendszerbe beépül az „Environmental, Social and Governance” (ESG) szempontok alkalmazása. Minden munkavállaló számára, mint egyéni cél, javasolt teljesítménycélként ESG szempont megfogalmazása is, amely alkalmazásához részletes útmutató áll rendelkezésükre.

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

A Bank nem fizet munkába állási jutalékot.

A Bank nem fizet garantált javaldalmazást.

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

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

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

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

Az Igazgatóság tagjainak teljesítmény értékelését a Felügyelőbizottság végzi el a kritériumok megvalósulása tekintetében. Az Igazgatóság tagjai saját javadalmazásukról semmilyen esetben sem dönthetnek.

A kontroll funkciót ellátó munkavállalók teljesítményének értékelését a Felügyelőbizottság végzi el. A kontroll funkciót ellátó munkavállalók javadalmazása független az általuk felügyelt egységek teljesítményétől, az ő javadalmazásuk a saját szervezeti célkitűzéseik elérése alapján, valamint részben a Bank teljesítménye alapján kerül meghatározásra, tekintet nélkül az általuk ellenőrzött üzleti tevékenységek eredményére.

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

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

A javadalmazási politika összhangban áll a Bank hatékony és eredményes kockázatkezelésével, elősegíti annak alkalmazását és nem ösztönöz a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. A javadalmazási politika összhangban áll a Bank mindenkori üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, közösségteremtő szándékaival.

A Bank javadalmazási elvei következetesen és összetett módon figyelembe veszik a pénzügyi területen jellemző javadalmazás szinteket, azzal, hogy az azokkal való összhangot a Bank oly módon alakítja ki, hogy egyúttal figyelembe veszi a Bank pénzpiacra belül elfoglalt

helyét, méretét, költségei és jövedelmezősége által adott kereteket. Az egyes javadalmazási szintek ezen túlmenően függenek az adott munkakörtől, a munkakör Bankon belül betöltött szerepétől, a munkakörhöz kapcsolódó hatásköri, felelősségi szintektől. A javadalmazásnál figyelembevétel kerül a bérek belső arányossága mellett a személyes teljesítmény és szakértelem alapján történő differenciáltság.

A javadalmazáson belül az alapjavadalmazás hányada olyan arányú, hogy lehetővé tegye a teljes mértékben rugalmas változó javadalmazásra vonatkozó javadalmazási politika működését, beleértve azt a lehetőséget is, hogy a teljesítményjavadalmazás nem kerül kifizetésre.

A teljesítményjavadalmazásnak a Bank javadalmazási politikája szerinti megállapítása, kifizetése és juttatása, beleértve a malus- és visszakövetelési szabályokat, nem sértheti a stabil tőkehelyzet fenntartását.

A teljesítményjavadalmazás egyes eszközeit oly módon kell kiválasztani, hogy az ösztönözze a banki munkavállalókat a Bank hosszú távú eredményes működésére és adjon lehetőséget a kockázatok alapján történő utólagos korrekcióra.

Minden teljesítménybér alapja a teljesítmény.

A javadalmazás változó összetevőinek vagy a javadalmazás változó összetevői halmazának kiszámításához használt teljesítménymérés tartalmazza a jelenlegi és jövőbeli kockázatok valamennyi típusának megfelelő kiigazítást és tükrözi a tőke költségét és a szükséges likviditást.

A javadalmazás változó összetevőjének Bankon belüli felosztása során a Bank figyelembe veszi a jelenlegi és jövőbeli kockázatok valamennyi típusát.

A javadalmazás változó összetevője a halasztva biztosított résszel együtt csak akkor fizethető ki, illetve a munkavállaló csak akkor jogosult rá, ha ez az egész intézmény pénzügyi helyzetének megfelelően fenntartható, valamint az érintett teljesítménye alapján ez indokolt (az azonosított munkavállalók esetében értve ez alatt a Bank, az érintett szervezeti egység és az érintett személy teljesítményét egyaránt).

A javadalmazás változó összetevője nem fizethető ki olyan csatornákon keresztül vagy olyan módszerekkel, amelyek megkönnyítik a CRD. vagy az CRR be nem tartását.

A Bank Javadalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás a MagNet Bank tekintetében (2024/3172/EU REM1 tábla):

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	8	1	8
2		Teljes rögzített javadalmazás	42	292	29	187
3		Ebből: készpénzalapú	0	0	0	0
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	8	1	8
10		Teljes változó javadalmazás	13	132	8	80
11		Ebből: készpénzalapú	10	100	5	64
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	3	32	3	16
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0	
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		55	423	38	267

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a MagNet Bank tekintetében (2024/3172/EU REM2 tábla):

REM2 -Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő		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	0	0	0	0
2	Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések					
4	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
5	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések					
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
8	Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	0	0
9	Ebből halasztott	0	0	0	0
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	0	0

A halasztott javadalmazás a MagNet Bank tekintetében (2024/3172/EU REM3 tábla):

REM3 -Halasztott javadalmazás - MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1 Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Vezető testület, irányító funkció	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Egyéb felső vezetés	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Egyéb azonosított munkavállalók	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Teljes összeg	0	0	0	0	0	0	0	0

Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás a MagNet Bank tekintetében (2024/3172/EU REM4 tábla):

REM4 -Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás - MagNet Bank egyedi (EUR)	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1 1 000 000 – kevesebb mint 1 500 000	0
2 1 500 000 – kevesebb mint 2 000 000	0
3 2 000 000 – kevesebb mint 2 500 000	0
4 2 500 000 – kevesebb mint 3 000 000	0
5 3 000 000 – kevesebb mint 3 500 000	0
6 3 500 000 – kevesebb mint 4 000 000	0
7 4 000 000 – kevesebb mint 4 500 000	0
8 4 500 000 – kevesebb mint 5 000 000	0
9 5 000 000 – kevesebb mint 6 000 000	0
10 6 000 000 – kevesebb mint 7 000 000	0
11 7 000 000 – kevesebb mint 8 000 000	0
x A felsorolás szükség szerint kiegészíthető, ha további fizetési sávokra van szükség.	

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a MagNet Bank tekintetében (2024/3172/EU REM5 tábla):

REM5 -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) MagNet Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
1 Azonosított munkavállalók teljes száma	4	8	12	0	0	0	0	4	4	20
2 Ebből: vezető testületi tagok	4	8	12							12
3 Ebből: egyéb felső vezetés				0	0	0	0	0	0	0
4 Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0	0	0	0	4	4	8
5 Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	55	423	478	0	0	0	0	120	185	783
6 Ebből: változó javadalmazás	13	132	144	0	0	0	0	33	56	233
7 Ebből: rögzített javadalmazás	42	292	333	0	0	0	0	88	129	550

A Bank mellett a MagNet Faktor is rendelkezik MRP szervezettel.

11 ESG KOCKÁZATOK (CRR 451a. cikk)

A jelen közzététel a 2013/575/EU rendelet (CRR) 451a. cikkében foglaltaknak megfelelően nyújt tájékoztatást a Bank ESG-kockázatokkal (környezeti, társadalmi és irányítási) kapcsolatos megközelítéséről. A Bank számára az ESG-szemponatok integrálása stratégiai fontosságú, mivel ezek hosszú távon befolyásolhatják az üzleti modell fenntarthatóságát és kockázati profilját, ugyanakkor korántsem idegen a Bank üzleti modelljétől, az értékalapú és közösségi banki működéstől. A Bank elkötelezett a folyamatos fejlődés és a szabályozói elvárásoknak való megfelelés mellett az ESG területén is.

A Bank üzleti modellje alapvetően eltér a hagyományos bankszektortól. Közösségi és értékalapú pénzügyként nemcsak arra törekszik, hogy nyereségesen működjön, hanem arra is, hogy a pénz társadalmi és környezeti hatását pozitív irányba terelje olyan ügyfelek és projektek támogatásával, amelyek felelősen viszonyulnak a környezethez, közösségeikhez és a jövő generációihoz. A speciális banki termékek – közösségi hitel, betét, adományozási program – lehetőséget adnak arra, hogy az ügyfelek ne csak részesüljenek a rendszerből, hanem aktív szereplőkként formálják is azt. Pénzügyként nem csupán saját karbonlábnyoma, hanem termékei, szolgáltatásai és döntései révén sokszoros hatást fejt ki a realgazdaságra.

Kapcsolódás a stratégiai célokhoz, jelentési kötelezettségeink

A MagNet Bank aktívan követi az Európai Zöld Megállapodás, a Nemzeti Éghajlatváltozási Stratégia, valamint az MNB Zöld (éghajlati) és ESG ajánlásainak irányelveit, célkitűzéseink összhangban vannak a Párizsi Klímaegyezmény céljaival. A globális felmelegedést 2 °C – de lehetőleg 1,5 °C - határ alatt tartásban kiemelt szerepet játszanak a szektoronként meghatározott ÜHG-intenzitási limitek. A hitelportfolióra vonatkozó ÜHG limitértékek meghatározásra kerültek a 2025-ös év végén.

Mint az Értékalapú Bankok (GABV) egyedüli magyar tagja, a MagNet Bank eddig is elkötelezett volt amellyel, hogy a banki tevékenységet a közösségek és a bolygó javára fordítsa. Bár a MagNet Bank, mint kiméretű, nem összetett intézmény, a jelenlegi jogszabályok szerint a 2028-as üzleti évről kötelezett először integrált és már csoportszintű fenntarthatósági jelentés közzétételére (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD) a legfontosabbnak ítélt környezeti és társadalmi hatásokról 2024-ig is közzétette eredményeit az önálló Közösségi beszámolóinkban. 2024-ben megkezdődött a Bank CSRD-nek megfelelő ESRS-fókuszú adathány-elemzése, valamint elkészült egy még nem integrált próba-jelentés, majd a 2025-ös üzleti évről elkészült az első már publikus, önkéntes, egyedi fenntarthatósági jelentésünk.

ESG-kockázatok integrálása az üzleti és kockázatkezelési folyamatokba

A Bank az ESG-kockázatok azonosítását, mérését, nyomon követését és kezelését integrált módon, a vállalatirányítási, üzleti és kockázatkezelési folyamataiba beépítve végzi. Az ESG-kockázatok kezelését és monitorozását többek között az alábbi belső szabályzatok és dokumentumok támogatják:

- Üzleti stratégia;
- Középtávú kockázati stratégia;

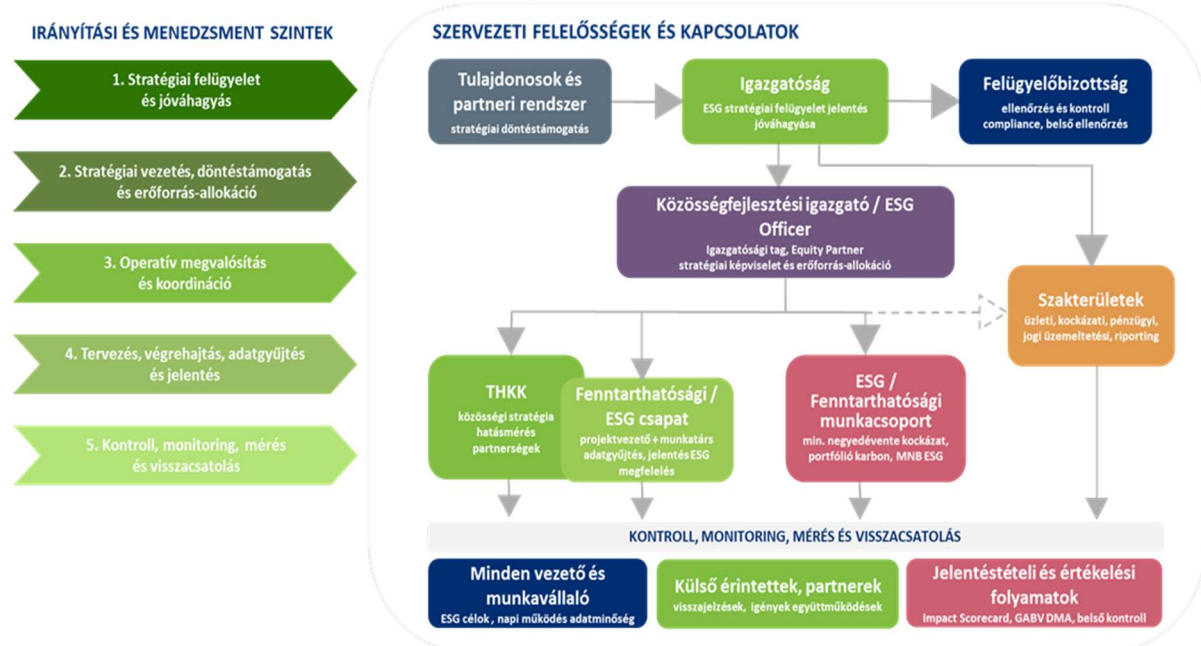
- Stresszteszt-politika;
- Vállalati hitelezési szabályok;
- Az Impact Scorecard alkalmazásáról szóló belső szabályozás;
- Ügyfélminősítési szabályzat és ESG-kérdőív;
- Zöld hitelcélokra vonatkozó szabályzatok;
- Projektfinanszírozási szabályzat.

Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos információk rendszeres vezetői riportálás keretében kerülnek bemutatásra. Az Igazgatóság 2025-ig évente legalább két alkalommal tárgyalta az ESG alterület beszámolóját, míg a Tőkegazdálkodási és Kockázatkezelési terület negyedévente számolt be az ESG-vel kapcsolatos eredményekről a kockázati és működési kockázati riportok részeként, különös tekintettel a környezeti és társadalmi kockázati indikátorokra. 2026-tól az ESG alterület önálló, komplex negyedéves ESG-jelentést készít. A fenntarthatósági célok operatív megvalósításáért az ESG Officer és a fenntarthatósági projektvezető felelős. A projektvezető közvetlenül az ESG Officer-nek – egyben közösségfejlesztési igazgatónak – jelent. A napi koordinációs feladatokat a fenntarthatósági projektvezető és a fenntarthatósági munkatárs látja el.

A fenntarthatósági adatszolgáltatásért és jelentések elkészítéséért a Fenntarthatósági csapat felel, amely koordinálja a Fenntarthatósági/ESG munkacsoport működését. A munkacsoport állandó tagjai a Vállalati Hitelkockázati és a Tőkekockázati területek vezetői, tekintettel arra, hogy a Bank környezeti és társadalmi hatásainak jelentős része hitelkihelyezési és finanszírozási tevékenységéhez kapcsolódik. A jogszabályi megfelelési és egyéb szakmai feladatok függvényében további szervezeti egységek is részt vesznek a munkacsoport munkájában. Így például a karbonjelentések elkészítésében a Pénzügyi és Üzemeltetési területek, míg az MNB ESG-ajánlásainak való megfelelés és az ESG-kockázatok mérése során a Vállalatfinanszírozási, Vállalati Hitelkockázati, Jogi és Riporting területek is közreműködnek. A munkacsoport tagjai legalább negyedévente egyeztetnek, szükség esetén ennél gyakrabban is. A fenntarthatósági projektvezető negyedévente tájékoztatja a Compliance területet az ESG-vel kapcsolatos eredményekről, amelyekről a Compliance és a Belső Ellenőrzés a Felügyelőbizottság részére is beszámol. Emellett a fenntarthatósági projektvezető évente két alkalommal közvetlenül is tájékoztatja a Felügyelőbizottságot a fenntarthatósági megfelelés helyzetéről.

MAGNET BANK FENNTARTHATÓSÁGI / ESG IRÁNYÍTÁSA

Értékalapú, közösségi banki működése – stratégiai felügyelettől az operatív megvalósításig és kontrollig



Az ESG-kockázatok kezelésének megfelelőségét a Bank rendszeresen felülvizsgálja. A Bank az ESG-szemponokat a hitelnyújtási, ügyfélminősítési és portfóliókezelési folyamatokba integrálja. Az ügyfélerőtelés során ESG kérdőív és kvalitatív ESG-szemponok kerülnek alkalmazásra, míg a vállalati ügyfelek esetében az Impact Scorecard támogatja a környezeti, társadalmi, gazdasági és vállalatirányítási hatások strukturált értékelését. Az Impact Scorecard a Bank saját fejlesztésű, önbevallásos átvilágításon alapuló rendszere, amely környezeti, társadalmi, gazdasági és irányítási szempontból gyűjt információkat a finanszírozott szervezetekről és projektekről.

A Bank stressztesztjeiben figyelembe veszi az éghajlati átállással összefüggő kockázatokot. A vizsgálatok többek között a szén-dioxid-kvótaárak változásának ügyfelek jövedelemtermelő képességére és hitelkockázati profiljára gyakorolt hatását elemzik.

A Bank emellett támogatja az energiahatékonysági és megújulóenergia-beruházások finanszírozását, többek között zöld hitelcélokhoz kapcsolódó termékeken és projekthitelezésen keresztül.

ESG-kockázatokra vonatkozó irányítási, stratégiai és kockázatkezelési keretrendszer

A Bank 2024-ben elvégezte, 2025-ben felülvizsgálta a kettős lényegességi elemzését, melynek alapján 13 olyan témát azonosított, amelyek két szempontból is jelentősek: egyrészt azért, mert hatással vannak a környezetre és a társadalomra (külső lényegesség), másrészt azért, mert ezek a témák a bank pénzügyi teljesítményét, működését vagy kockázati helyzetét is befolyásolják (belső lényegesség).

Az azonosított témák: Az üzleti szektor zöld átállása, közösségfejlesztés, felelős adathasználat és adatvédelem, digitalizáció, munkavállalói jóllét, jogi megfelelés, etikus működés és bejelentés, antikorrupció, tisztességes verseny, tudatos ügyfél-megtartás, bevonás és bővítés, pénzügyi tudatosság, hazai civil szektor erősödése, szakképzett, elkötelezett helyi munkavállalók, helyi tulajdonlás és vezetés, prosperitás a helyi gazdaságban, a KKV szektorban. Ezek közül a Zöld átállás kockázata, a klímaváltozással kapcsolatos fizikai és átállási kockázata a prudenciális kockázati profil szempontjából jelentős.

Lényeges ESG kockázatok bemutatása

2025 végén a Bankcsoport elkészítette az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességi elemzését és megkezdte a megállapítások stratégiai integrációját. Az elemzés magába foglalja a lényeges kockázatok azonosítását időtávok (rövid-, közép- és hosszútáv) és kulcsfontosságú szektorok tekintetében. 2026 folyamán tervezzük a stratégiai integráció befejezését és az esetünkben 2027 júniusától elvárt Átállási terv előkészítését, az MNB új Zöldbanki ajánlásának megfelelően.

Az elvégzett kockázatelemzés alapján a Bank jelenlegi üzleti szerkezete mérsékelt, de egyre jelentősebb átállási és – kisebb mértékben – fizikai kockázatoknak van kitéve.

A Bank a vállalati portfólió és a lakossági jelzáloghitel portfólió finanszírozott ÜHG-kibocsátásának meghatározásához 2025-től a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) módszertant alkalmazza. A módszertan a vállalati ügyfelek tevékenységeihez és pénzügyi adataihoz rendelt kibocsátási tényezők alapján számítja ki a Banknak tulajdonítható ÜHG-kibocsátást (financed emissions), figyelembe véve a hitelállomány nagyságát, az ügyfelek ÜHG-intenzitását, az ágazati emissziós benchmarkokat, szükséges adathelyettesítési és becslési szabályokat. Ez az új módszertan a Bank számára lehetővé teszi a vállalati portfólió átállási kockázatainak objektív, összehasonlítható értékelését.

Átállási kockázatok értékelése

A Bank 2025 végén elvégezte az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességi vizsgálatát, amely alapján az átállási kockázatok mérsékelt szintűnek minősülnek.

Az átállási kockázatok értékelése során a Bank különösen az alábbi tényezőket veszi figyelembe:

- finanszírozott kibocsátások alakulása;
- vállalati hitelportfólió karbonintenzitása;
- lakossági jelzáloghitel-portfólió karbonintenzitása;
- klímapolitikailag releváns szektorok (CPRS) aránya;
- fosszilis energiaszektoral szembeni kitétségek;
- fenntartható finanszírozási arányok;
- ESG-integrált ügyfélértékelési eredmények.

A hitel- és értékpapír portfólió klímakockázati szerkezete azt jelzi, hogy a Bankcsoport működésének ellenállóképessége nagyban függ a vállalati és szuverén kitettségekhez kapcsolódó kibocsátási profilok és szabályozási terhek alakulásától. Makrogazdasági csatornákon jelentkeznek, így a szuverén adósságállomány klímakockázati szempontból kevésbé minősül lényegesnek.

A Bank a vállalati és lakossági portfólió finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátásának meghatározásához a PCAF módszertanát alkalmazza.

Az átállási kockázatok lehetséges pénzügyi hatásai elsősorban a hitelportfólió minőségének változásán, az ESG-szemponctokból eredő finanszírozási feltételek módosulásán, valamint az ügyfelek átállási képességén keresztül jelentkezhetnek.

Az átállási kockázatok kezelésének részeként a Bank szektoronként meghatározott üvegházhatásúgáz-intenzitási limiteket alkalmaz. A limitek célja a magas karbonintenzitású kitettségek nyomon követése, valamint a hitelportfólió dekarbonizációs pályájának támogatása. A limitek teljesülését a Bank rendszeresen monitorozza és a kockázatkezelési folyamatok keretében értékeli.

Limitek és nem auditált, önkéntesen jelentett kibocsátási adatok:

2025-től kezdve fokozatosan vezetünk be limiteket az egyes finanszírozási kategóriákra vonatkozóan. Első körben a vállalati hiteleken és a lakossági jelzáloghiteleken keresztül finanszírozott *Scope 1 + Scope 2* ÜHG kibocsátásra, egészen pontosan annak intenzitására vonatkozóan. Jelenleg nem 100%-os a lefedettségünk, tehát az érintett portfólió egy részéhez még nem kalkuláltunk ÜHG kibocsátást.



Vállalati hitelek ÜHG kibocsátása

ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve, konszolidált vállalati hitelállomány

	HITEL		KIBOCSÁTÁS (CO ₂ EKVIVALENS TONNA)					INTENZITÁS ¹		ADATMINŐSÉG ⁴
	ÁLLOMÁNY ²	LEFEDETTSÉG ³	SCOPE 1	SCOPE 2	SCOPE 3	1+2	1+2+3	1+2	1+2+3	
2025-09-30	97,7	99,8%	22 294	5 013	47 399	27 308	74 706	279,6	765,0	4,14
2025-12-31	101,1	99,9%	22 229	5 225	52 066	27 455	79 521	271,6	786,7	4,13

¹ 1 milliárd forintnyi tőkére vetített ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve.

² Tőke volumen milliárd forintban, amelyre sikerült ÜHG kibocsátást becsülni.

³ A vállalati hitelállomány mekkora hányadára sikerült ÜHG kibocsátást becsülni.

⁴ PCAF szerinti átlagos adatminőség (tőkével súlyozva), ahol 1 a legjobb, 5 a legrosszabb adatminőséget jelöli.

Vállalati hitelek ÜHG kibocsátása ágazati bontásban (2025-12-31)

ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve, KONSZOLIDÁLT vállalati hitelállomány

	ÁLLOMÁNY ²	KIBOCSÁTÁS (CO ₂ EKVIVALENS TONNA)					INTENZITÁS ¹		ADATMINŐSÉG ³
		SCOPE 1	SCOPE 2	SCOPE 3	1+2	1+2+3	1+2	1+2+3	
(G) Kereskedelem	12,4	3 670	2 190	10 862	5 860	16 722	470,8	1 343,4	4,05
(A) Mezőgazdaság	5,7	4 138	123	2 244	4 261	6 505	753,4	1 150,1	4,68
(E) Víz	0,9	4 021	153	1 033	4 174	5 207	4 790,9	5 976,0	4,00
(H) Szállítás, raktározás	3,5	3 056	235	2 032	3 290	5 322	951,9	1 539,7	4,04
(D) Energia	3,8	2 764	232	376	2 996	3 372	785,1	883,6	4,00
(C) Feldolgozóipar	9,3	1 040	535	10 455	1 575	12 030	170,1	1 299,7	4,11
(F) Építőipar	7,9	1 275	197	9 655	1 472	11 127	186,3	1 407,9	4,04
(I) Szálláshely, vendéglátás	5,2	200	595	2 031	796	2 826	153,0	543,7	4,04
(M) Ingatlanügyletek	28,9	482	294	1 980	776	2 757	26,9	95,4	4,16
(O) Adminisztratív tevékenységek	4,1	587	73	5 935	660	6 595	162,2	1 621,8	4,01
(K) Információ, kommunikáció	1,6	463	60	753	523	1 276	336,6	820,9	4,03
(N) Szakmai tevékenység	8,0	197	133	1 811	331	2 142	41,3	267,7	4,04
(R) Egészségügy, szociális ellátás	2,2	120	183	1 312	303	1 616	135,8	723,2	4,02
(T) Egyéb szolgáltatás	1,4	88	29	360	117	477	81,5	332,0	4,78
(S) Művészet, szórakozás	0,9	21	93	317	115	432	123,1	463,0	4,01
(J) Kiadói tev., műsorszolg.	2,4	51	50	453	101	554	42,2	231,9	4,43
(L) Pénzügy, biztosítás	1,9	43	44	381	87	468	46,6	250,6	4,00
(Q) Oktatás	1,0	5	5	43	9	52	9,4	53,4	4,12
(P) Közigazgatás, védelem	0,1	6	3	35	9	44	72,4	352,1	4,55

¹ 1 milliárd forintnyi tőkére vetített ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve.

² Tőke volumen milliárd forintban, amelyre sikerült ÜHG kibocsátást becsülni.

³ PCAF szerinti átlagos adatminőség (tőkével súlyozva), ahol 1 a legjobb, 5 a legrosszabb adatminőséget jelöli.

Lakossági jelzáloghitelek ÜHG kibocsátása

Szabadfelhasználású hitelek nélkül, CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve

	JELZÁLOG HITELEK		ÜHG KIBOCSÁTÁS		ADATMINŐSÉG ⁴
	ÁLLOMÁNY ¹	LEFEDETTSÉG ²	SCOPE 1+2	INTENZITÁS ³	
2025-09-30	23,6	73,79%	2 100	88,8	3,54
2025-12-31	25,7	80,21%	2 226	86,7	3,57

¹ Tőkerész milliárd forintban (ennyihez van ÜHG becslés).

² Tőkerész hány százalékát fedi le az "ÁLLOMÁNY" oszlop.

³ 1 milliárd forintnyi tőkére vetített ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve. Csak **Scope 1 és 2!**

⁴ PCAF szerinti adatminőségek átlaga, ahol 1 a legjobb, 5 a legrosszabb adatminőséget jelöli.

A Szuverén adósság tekintetében csak a *MagNet Bank* esetén áll rendelkezésre.

Szuverén adóssághoz kapcsolódó ÜHG kibocsátás

	ÁLLAMPAPÍR ÁLLOMÁNY		KIBOCSÁTÁS (CO ₂ EKVIVALENS TONNA)						ADATMINŐSÉG ¹	
	MILLIÁRD FT	LEFEDETTSÉG ²	SCOPE 1 (LULUCF) ³	SCOPE 1	SCOPE 2	SCOPE 3	ÖSSZESEN ⁴	INTENZITÁS ⁵	SCOPE 1	SCOPE 2+3
2025-09-30	113,6	100,00%	37 069	41 510	2 448	52 371	96 329	847,7	1,00	4,00
2025-12-31	90,0	100,00%	29 740	33 304	1 964	42 017	77 285	858,7	1,00	4,00

¹ PCAF szerinti adatminőségek átlaga, ahol 1 a legjobb, 5 a legrosszabb adatminőséget jelöli.

² Teljes értékpapír állomány hány százalékát fedi le a "MILLIÁRD FT" oszlop.

³ LULUCF (*Land Use, Land-Use Change, and Forestry*) beszámításával.

⁴ LULUCF (*Land Use, Land-Use Change, and Forestry*) nélküli Scope 1 felhasználásával.

⁵ 1 milliárd forintnyi állampapír állományra vetített ÜHG kibocsátás CO₂ ekvivalens tonnában kifejezve.

A Bank az átállási kockázatok értékelése során külső ESG-információkat is felhasznál. Ennek keretében figyelembe veszi az ügyfelek Opten ESG Index szerinti minősítését, amely kiegészítő információt nyújt az ESG-kockázati profil, az átállási felkészültség és a fenntarthatósági teljesítmény értékeléséhez. Az eredmények az ügyfélértékelési és monitoring folyamatokban kerülnek felhasználásra.

Fizikai kockázatok értékelése

A fizikai kockázatok földrajzi alapú értékelése jelenleg korlátozott adatlefedettség miatt fejlesztés alatt áll. Összességében a fizikai kockázatok jelenleg alacsony-mérsékelt szinten vannak, azonban az adatlefedettség hiánya és a hazai lakásállomány energiahatékonysági profilja miatt a jövőben növekvő kitettség valószínűsíthető. A fizikai kockázatok pontosabb értékeléséhez szükséges az energetikai tanúsítványok arányának javítása és a fedezeti állomány rendszeres állapotfelmérése.

A lakossági portfólió értékelése jelenleg elsősorban az ingatlanfedezetek energetikai tanúsítvány /EPC (Energy Performance Certificate) besorolásán alapul, mivel a földrajzi sérülékenységre vonatkozó részletes adat jelenleg nem áll rendelkezésre.

A fedezetek energetikai besorolása információt nyújt az ingatlanállomány energiahatékonyságáról, valamint közvetetten annak klímaellenálló képességéről és hosszú távú értékmegőrzési potenciáljáról.

A Bank a fizikai kockázatok pontosabb mérésének támogatására a jövőben földrajzi alapú és klimatikus adatforrásokat, így különösen a NATÉR adatbázis adatait is alkalmazni kívánja.

A fizikai kockázatok potenciális pénzügyi hatásai elsősorban a fedezetek értékének csökkenésén, a biztosítási költségek növekedésén, valamint az ügyfelek fizetőképességének romlásán keresztül jelentkezhetnek.

A Bank az ESG-kitettségek és kapcsolódó kockázatok alakulását rendszeresen nyomon követi, és az értékeléseket a rendelkezésre álló piaci, szabályozói, földrajzi és klimatikus információk alapján felülvizsgálja.

Egyéb fenntarthatósági/ESG eredmények:

- A 2025-ös jogszabályváltozások eredményeképpen a MagNet Bank a 2028-as üzleti évről köteles először integrált, konszolidált fenntarthatósági jelentést írni. Ugyanakkor a feladat összetettségére tekintettel, 2025-ben elkészítettük az első egyedi, önkéntes, de még nem publikus fenntarthatósági próbajelentésünket a 2024-es üzleti évről, az ESRS nemzetközi szabvány alapján. A jelentésre való felkészülésben továbbra is mentorunkkal, az Alternate Kft-vel dolgoztunk, és három fejezetet (DMA - Kettős lényegességi elemzés, E1 Környezeti fejezet és S1 Saját munkaerő fejezet) light review vizsgálatnak vetettünk alá a Forvis Mazars Kft.-vel, melynek eredményértől beszámoltunk az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság előtt 2025 novemberében. ill. decemberében.
- A 2025-ös üzleti évről elkészült a MagNet önkéntes, nem auditált, egyedi Fenntarthatósági jelentése.
- Folytattuk a MagNet Impact Scorecard hatásmérő rendszerének használatát, mely bankunk saját fejlesztésű hatásmérő eszköze, s amelyet - a szabályzatunkban rögzítettek szerint – minden 75 millió Ft feletti ügyfélcsoportszintű összkövettség esetén felveszünk a hitelfelvevő vállalkozásokkal. Az Impact Scorecard átlagos eredménye 2025-ben hasonló nagyságrendet képviselt a 2024-es adatokhoz képest, amely alapján feltételezhetjük, hogy bár ügyfeleink KKV-k, amelyekre a kötelező szabályozások még mérsékeltebben vonatkoznak, mint a nagyvállalatokra, tudatosságuk e téren fokozatosan erősödik, és egyre több vállalkozás építi be a szolgáltatások, termékek tervezésébe, a kivitelezésbe és a döntések meghozatalába a fenntarthatósági szempontokat. Továbbra is kiemelten fontosnak tartjuk, hogy a Triple Bottom Line szellemiségének megfelelő érték alapú megközelítést, vagyis annak eredményeit és a hatásmérés magnetes hagyományát megfelelően ötvözzük az ESG kockázatmérési elvárásaival.
- Tovább erősítettük a hitelportfoliónkban meglévő vállalkozásoknak szóló fenntarthatósági és adatszolgáltatási elvárásokra felkészítő edukációt: a saját Impact Scorecard interjúnk során igyekszünk még inkább ügyfélközpontú kapcsolatokat építeni, minden esetben felajánlva az ügyfélnek az összesítő visszajelzést, illetve igény szerint a további információkat nyújtunk.
- A *Fenntarthatósági arány*: Az EUs Taxonómia rendelet a fenntarthatónak minősíthető tevékenységeikre vonatkozó adatok közzétételét írja elő a vállalkozásoknak, így a

bankoknak is. Azonban, mivel a MagNet Bank vállalati hitelportfoliójában kisebb cégek vannak, s azokra nem értelmezhető az EU Taxonómia, azaz annak technikai fenntarthatósági definíciója, a számítási módszertant követve, de így más bankok zöldarányszámával nem összehasonlíthatóan határozzuk meg a saját zöldarányszámunkat 2025-re.

- A vállalati hiteles ügyfeleink között a jobb ESG mutatókkal bíró cégek átlagosan nagyobb hitelösszeggel rendelkeznek.
- A MagNet stratégiaiilag fontos célcsoportként érzékelve a nőket, női ügyfeleket és a női vállalkozókat, még 2024-ben nyitást kezdeményezett feléjük. Ennek apropóján többféle formában is igényfelmérést tartottunk a nők banki és pénzügyi igényeiről, melyet 2025 tavaszától egy belső ügyfél -és szervezeti kutatással folytattunk, s mely várhatóan 2026 tavaszán zárul le.
- Ismét részt vettünk a Mastercard Fenntarthatósági Percepció Index kutatásában.
- 2025-ben a MagNet Bank ismét elnyerte két évre a GreenBrands tanúsítványát, amely ökológiailag fenntartható márkákat tüntet ki, immáron egy EU védjeggyel

12 ÁRNYÉKBANKI SZERVEZETEKEL SZEMBENI KITETTSÉGEK

Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni koncentráció a Bankcsoport kockázatkezelési rendszerében egyfajta ágazati koncentrációként értelmezendő. Az ezen tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kockázatvállalást a vonatkozó EBA, illetve MNB rendeletekben előírtak figyelembevételével korlátozni és jelenteni szükséges.

Foqalmi meghatározások

- **Árnyékbanki tevékenységet végző szervezet:** Egy vagy több, a pénzügyi közvetítés körébe eső bankihoz hasonló tevékenységet – így különösen betétek gyűjtését, hitelnyújtást, visszkereseti joggal vagy anélkül történő faktoringot, pénzügyi lízinget, garancia- és kötelezettségvállalást, vagy saját számlás kereskedést – folytató olyan vállalkozás, amely nem minősül a szabályozás által kizárt intézménynek.
- **Kizárt vállalkozások köre:** Uniós tagállamban bejegyzett hitelintézetek, befektetési vállalkozások, egyenértékű prudens pénzügyi vállalkozások (például AVHGA, Garantıqa), központi bankok, biztosítók és viszontbiztosítók, bizonyos kollektív befektetési formák, valamint a hitelintézet összevont alapú felügyelete alá tartozó és prudenciális konszolidációba bevont vállalkozások.

Kockázatkezelési limitek és módszertan

A Bankcsoport az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni kitettségekből eredő koncentrációs kockázat korlátozására a vonatkozó felügyeleti ajánlással összhangban a tartalék módszert alkalmazza.

A tartalék módszer alapján az árnyékbanki tevékenységet végző szervezetekkel szembeni, a nagykockázat-vállalás tekintetében figyelembe veendő összesített kitettségre vonatkozó belső limit nagysága a mindenkor banki alapvető tőke (Tier 1 tőke) 25%-a. Az árnyékbanki kitettségek alakulása a negyedéves Koncentrációs kockázat riportban kerül bemutatásra.

Ezt az összesített 25%-os limitet a Bankcsoport az egyes árnyékbanki szervezetekkel szemben csak akkor lépheti túl, amennyiben előzetesen kialakította az ebből fakadó koncentrációs kockázat kezelésére vonatkozó hatékony folyamatokat és ellenőrzési mechanizmusokat a vonatkozó MNB ajánlás részletes előírásainak megfelelően.

Monitoring és reporting folyamat

- **Előzetes ellenőrzés:** Az árnyékbanki tevékenységet végző szervezet azonosítására és az összesített limitnek való előzetes megfelelés ellenőrzésére a kockázatvállalásról szóló döntést megelőzően kötelezően sor kerül.
- **Üzleti területek kötelezettsége:** Potenciális új ügylet vagy kitettség esetén a döntést megelőzően az üzleti terület tájékoztatja a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési területet, amely beterheli ezzel a limitet, és szükség szerint hó végére aktualizálja a tényadatokat alapján a szabad limit mértékét.
- **Rendszeres mérés:** A Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület negyedév végén meghatározza a portfólió összetételét és nagyságát, valamint a Koncentrációs beszámoló részeként negyedéves kimutatást készít az Igazgatóság részére.
- **Limittúllépés kezelése:** Amennyiben a fent megállapított belső limit megsérül, a Bank Eszköz-forrás bizottsága a hitelezési aktivitás korlátozása, a hosszabb lejáratú követelésállomány értékesítése azonnali vagy az eredetnél rövidebb fizetési határidővel, vagy stratégiai árazási döntések meghozatala közül választ.

A MagNet Bank (egyedi) árnyékbanki kitettsége 200 millió Ft, Polgári Bank (egyedi) kitettsége 1 488,7 millió Ft, a konszolidált kitettség 1 688,7 millió forint volt 2025.12.31-én.

13 ESZKÖZARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGI MUTATÓ

A Bank egyedi alapon számított eszközarányos jövedelmezőségi mutatója (az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosa) 2025. december 31-én.

adatok millió Ft-ban	MagNet Bank egyedi	Polgári Bank egyedi	konszolidált
Adózott eredmény	2 969	948	7 619
Mérlegfőösszeg	318 741	71 669	391 099
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	0,93%	1,32%	1,95%

14 BELSŐ VÉDELMI VONALAK

A Bankcsoport hatékony és átfogó, összes tevékenységére és szervezeti egységére kiterjedő belső kontroll megvalósítása érdekében

- a kockázatok kontrollját biztosító funkciókat,
 - megfelelési biztosítási (compliance) funkciót,
 - AML funkciót,
 - belső ellenőrzési funkciót,
 - bankbiztonsági funkciót,
 - csalásmegelőzési és -kezelési funkciót
- működtet

Valamennyi kontroll funkció független egymástól, melyet a Bank az alábbi feltételek betartásával biztosít, azzal, hogy a bankbiztonsági, valamint a csalásmegelőzési és kezelési kontroll funkció esetében a Bankcsoport nem alkalmazza a 12/2022. (VIII.11.) számú MNB Ajánlás 108. pontjának függetlenségre vonatkozó előírásait:

- kontroll funkció nem végez olyan tevékenységet, amely az ellenőrzési körébe tartozik,
- szervezetileg és fizikailag elkülönül azoktól a tevékenységi és szervezeti területekről, amelyek ellenőrzésére hivatott,
- a kockázatok kontrollját biztosító, a megfelelési biztosítási, az AML és belső ellenőrzési funkciót ellátó szervezeti egységek vezetőjét közvetlenül a Vezérigazgató, Igazgatóság vagy a Felügyelő Bizottság nevezi ki, illetőleg a felé tesz jelentést,
- az előző pontban felsorolt a belső kontroll funkciók vezetője évente legalább egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn.
- javadalmazása független az ellenőrzött területek tevékenységétől,
- a Kontroll funkció rendelkezzen a feladatok ellátásához szükséges erőforrásokkal.

14.1 Kockázati kontroll funkció

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a törvényi és belső szabályozási rendszerének történő megfelelést, a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület, valamint a Vállalati Kockázatkezelési Terület, Lakossági hitelbírálati terület, valamint Hitelkezelési terület segítségével megvalósíthassa a kockázatkezelési stratégia és politika célkitűzéseit, valamint a tőke megfelelés belső értékelési folyamatának célkitűzéseit.

Kockázatkezelés szervezete

A kockázatkezelési tevékenységet alapvetően a Tőkegazdálkodási és kockázatkezelési terület és a Vállalati Kockázatkezelési Terület, Lakossági hitelbírálati terület, valamint a Hitelkezelési terület látja el. Ezen területek nincsenek alá- és/vagy fölrendeltségi viszonyban az általuk vizsgált üzleti területekkel, ellenőrzési funkcióval rendelkeznek a Bank kockázatvállalásaival, kockázati kitétségeivel kapcsolatosan.

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

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

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

14.2 Megfelelőség biztosítási funkció (Compliance)

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

A megfelelési kockázatok kezelésének speciális területei:

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

14.3 Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása (AML) funkció

Az MNB elvárja, hogy a Bank megfelelő folyamatokat és eljárásokat alakítson ki és működtessen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése érdekében. Ennek keretében a Bankcsoport rendszeresen

értékeli a pénzügyi szervezet, illetve csoport pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak való kitettségét, és szükség esetén lépéseket tesz ezen és a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázattal összefüggésbe hozható más (például reputációs és működési kockázat) kockázatok csökkentése, illetve megszüntetése érdekében, beleértve a munkavállalók pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal összefüggő képzését is. A Bankcsoport Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzata tartalmazza a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékelést, melyet a Bank legalább évente felülvizsgál. A belső védelmi vonalak hatékony működtetése érdekében a Bank rendelkezik AML Bizottsággal is.

14.4 Belső ellenőrzési funkció

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

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

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

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

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

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

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

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

14.5 Bankbiztonsági funkció

A bankbiztonsági funkció működtetésének célja a Bank működése során felmerülő biztonsági kockázatok azonosítása és kezelése.

A biztonsági kockázat a Bankcsoportra vonatkozó jogszabályok, kormány rendeletek, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások – ideértve a Felügyelet (MNB) által kiadott ajánlásokat, irányelveket, módszertani útmutatókat, az ún. önszabályozó testületek szabályzatait, és a piaci szokványokat is - belső szabályozás (együttesen a továbbiakban: bankbiztonsági szabályok) - be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteséget, vagy reputációs kockázatot jelent.

14.6 Csalásmegelőzési és -kezelési funkció

A csalásmegelőzés feladata a csalásból eredő veszteségek csökkentése olyan kontrollpontok bevezetésével, amelyek elriasztják a csalókat, illetve biztosítják a csalási kísérletek korai észlelését – ideális esetben még azelőtt, hogy a Bankcsoportnak a csalásból vesztesége keletkezne. Ide tartoznak az alábbi tevékenységek:

- Csalás-kockázatok azonosítása a Bankcsoporton belülről vagy azon kívülről származó csalás esetek elemzésével, és az FRA (fraud risk assessment) segítségével
- Az első védelmi vonalhoz tartozó területekkel közösen a csalásmegelőzés- és észlelés keretrendszerének definiálása (ideértve a módszerek és irányelvek fejlesztésének és bevezetésének támogatását, valamint az első védelmi vonal támogatását és monitorozását)
- A csalásmegelőzésre és -észlelésre alkalmazott kontrollok keretrendszerének tökéletesítése és optimalizálása (a tapasztalatok felhasználásával)
- Ezen kontrollokot tartalmazó keretrendszer implementálásának minőségbiztosítása
- A csalásgyanúk és incidensek operatív kezelése
- Általános és speciális csaláskezelési tréningek szervezése
- Új és meglévő termékek / folyamatok csaláskockázati szempontból történő véleményezése

15 POLGÁRI BANK

A fejezet a Polgári Bank Zrt.-re vonatkozó nyilvánosságra hozandó minőségi információkat tartalmazza, a külső szabályozói keretrendszer, valamint a MagNet Csoportot irányító anyaintézményi elvárások és a hitelintézet egyedi jellemzői alapján.

15.1 Vállalatirányítás

A Bank Igazgatóságának létszáma 2025. december 31-én összesen három fő volt (belső igazgatósági tagok), melyből egy tag töltötte be az Igazgatóság elnöki tisztségét.

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

Igazgatósági tag	Polgári Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött tisztség	Más gazdálkodó szervezetben betöltött igazgatósági tisztségek száma
Kiss Oszkár	elnök	3 (IG tag)
Posch Richárd	tag	2 (IG tag)
Prokop Gábor	tag	-

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

A Bank nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikával és a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával.

A Bank nem hozott létre különálló Kockázatkezelési-kockázatvállalási Bizottságot.

A hitelkockázat-vállalással és értékeléssel kapcsolatos döntések meghozatala illetékességtől függően az Igazgatóság, illetve a Cenzúra Bizottság I. és II. hatáskörébe tartozik. A Cenzúra Bizottság hetente egyszer tartja üléseit, azzal, hogy a Cenzúra Bizottság I.-ben képviselteti magát az Igazgatóság tagja is.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) szintén állandó bizottságként, a Bank eszköz-forrás gazdálkodásának, a likviditási és piaci kockázatok kezelésének elsődleges felelőse, így különösen feladatai közé tartozik:

- Ellenőrzi a törvények, rendeletek, hatóságok és a belső szabályzatok által felállított limitek betartását.
- Amennyiben a meghatározott feladatainak ellátása során úgy ítéli meg, hogy az árazási elvek nem tükrözik megfelelően az üzleti modell és a kockázatvállalási stratégia szerinti kockázatokat, akkor az árazási elvek módosítására tervet készít, amelyet benyújt az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület számára.
- Döntés előkészítés során az irányítási jogkörrel rendelkező testület elé az MNB által engedélyezett tevékenységek végzésével kapcsolatos termékek, szolgáltatások bevezetéséről, módosításáról és megszüntetéséről javaslatot készít a Bank Újtermék Politikájában megfogalmazott előírások és folyamatok szerint.
- Nyomon követi a piaci versenytársak termékeit, szolgáltatásait és azok árait, konkurencia elemzés szerint tárgyalja azokat.
- Nyomon követi a tőkepiac eseményeit.
- Kialakítja az árazási rendszert, elfogadja az árazási elveket és szabályzatot.
- Folyamatosan árazza a termékeket, szolgáltatásokat.
- Kialakítja az árfolyam-politikát, megállapítja a deviza marzsokat.

- Meghatározza az árazási elveket a Bank pénzforgalmi, betéti és hitel termékei esetén. Hitelekre vonatkozó döntés esetén a Cenzúra Bizottság átruházott hatáskörben látja el a feladatot. Kiemelt ügyfeleknek adható konkrét egyedi pénzforgalmi és betéti kedvezményeket, az általános/hirdetményi kondícióktól eltérő árazást a Bizottság átruházza az üzletirányításért felelős vezérigazgató-helyettesnek vagy az általa kijelölt személynek.
- Meghatározza a saját kibocsátású értékpapírok kondícióit.
- A controlling számításokkal összefüggésben kialakítja a belső elszámolás irányelveit, meghatározza a belső elszámolási kamatlábakat.
- Áttekinti és elemzi az egyensúlyi mérlegeket (likviditási mérleg, devizamérleg, kamatmérleg).
- Nyomon követi és elemzi a mérlegszerkezetet, mérlegen kívüli tételeket.
- Áttekinti és elemzi a különböző eszközcsoportok hozamainak változásait és mindezek eredményhatásait.
- Az állományok, mérlegek, bevételek és kiadások alakulását összeveti a tervezettel.
- Meghozza az eszköz – forrás gazdálkodás tárgykörében szükséges intézkedéseket, illetve kezdeményezi a szükséges intézkedések meghozatalát az illetékes döntéshozók felé.
- Javaslatot tesz a kockázatvállalási politika kialakítására.
- Jóváhagyja a likviditási, a piaci kockázatkezelés alapelveit.
- Javasolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel foglalkozó szabályzatok jóváhagyását az Igazgatóságnak.
- Nyomon követi és elemzi a likviditási, a deviza, a kamat és a részvény, illetve a volatilitási pozíciókat.
- Javaslatot tesz a likviditási, a piaci, valamint a globális hitel kockázatokra vonatkozóan, ellenőrzi ezeknek a limiteknek a betartását.
- A devizaárfolyam kockázat kezelési politika keretei között megállapítja a kompetenciájába tartozó deviza nyitott pozíciós tőke-limitet, a deviza nyitott pozíciós és stop-loss limiteket. A limittúllépések és előírások be nem tartása esetén dönt a szükséges intézkedésekről, illetve kezdeményezi a szükséges intézkedések meghozatalát.
- Figyelemmel kíséri – a Magyar Nemzeti Bank által engedélyezett tevékenységekre vonatkozó – jogszabályi előírásoknak való megfelelést, meghozza a szükséges intézkedéseket, illetve a szükséges intézkedések meghozatalát kezdeményezi az illetékes döntéshozók felé.
- A Bizottság hatáskörét utólagos beszámolási kötelezettség előírása mellett delegál(hat)ja a Bank különböző szervezeti egységei, illetve annak vezetői felé.
- Döntések meghozatala a Bizottságra ruházott kérdésekben.
- A belső tőkemegfelelés és a likviditás megfelelés kontrolljának biztosítása.

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

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

Banknál továbbá Csalásmegelőzési Bizottság is működik, feladatköre a csalásnyűs és az azonosított csalási események kivizsgálása.

A Bank Igazgatóságának döntési hatáskörébe tartozik a Bank kockázati stratégiájának meghatározása.

A Bank Igazgatósága ezen túlmenően áttekinti és értékeli a Kockázatkezelési Terület által negyedévente készített kockázati beszámolókat.

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a Kockázatkezelési Terület mellett jelentős szerep hárul a Cenzúra Bizottságra és az Eszköz-Forrás Bizottságra.

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó Kockázatkezelési terület függetlensége biztosított, a terület a Vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozik.

A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentés készül az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság részére.

15.2 Kockázattípusok

A Polgári Bank kockázati limitrendszer és monitoring folyamatokat működtet, mely napi, havi illetve negyedéves adatok alapján vizsgálja a kockázati mutatószámok alakulását és értékelését. A limitekkel kezelt kockázatok esetében 80%-os, illetve 90%-os limitterhelésnél jelzés történik a döntéshozók felé.

A lényeges kockázatok vonatkozásában negyedévente kockázati jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára, továbbá az Eszköz-Forrás Bizottság az ülésrendjében meghatározott rendszerességgel szintén tárgyalta a kockázatok alakulásáról szóló előterjesztéseket.

A vezetőség a kockázatok és a tőkemegfelelés alakulását folyamatosan nyomon követi. A kockázati jelentések a vezetői információs rendszer részét képezik, a belső hálózaton közzétételre kerülnek.

15.2.1 Hitelkockázat

A Polgári Bank tevékenységének középpontjában elsősorban a lakosság, a kis- és középvállalkozások pénzügyi kiszolgálása áll, illetve az önkormányzati, alapítványi, egyházi és az egyesületi ügyfelek kiszolgálása. Az ügyfélkörében – a nagyvállalati szektor kivételével – minden réteg megtalálható.

A hitelkockázatvállalási politika alapján elsősorban helyben, a területi fiókok vonzáskörzetében nyújt pénzügyi szolgáltatást.

A Polgári Bank hangsúlyos szerepet vállalt a mezőgazdaság finanszírozásában.

A hitelkockázat a legjelentősebb kockázatok közé tartozik.

A Polgári Bank az általa kialakított módszertant alkalmazta a hitelezési folyamatok részeként

- az ügyfél- és partnerminősítési eljárásoknál;
- a negyedéves rendszerességű ügyletminősítés, valamint a várható hitelezési veszteség (értékvesztés és céltartalék) megállapítása során;
- a folyamatos ügyfél monitoring (korai előrejelző rendszer) működtetésekor;
- a folyamatos fedezet monitoring és a
- tőkeszükséglet számítása során.

A hitelezési politika kialakításakor a Polgári Bank hitelkockázati étvágya is meghatározásra került. Az üzleti és 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 megtörtént és riportolásra került a testületek, a vezetőség, a központi irányítás és a hálózat felé egyaránt.

Az üzleti tervek teljesítésének mérését a controller végezte. A behajtásra átadott ügyletek kezelése a Workout Osztály feladata. A hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározása a Számviteli és Pénzügyi Osztály feladatkörébe tartozik. A Kockázatkezelési Osztály végezte a döntéselőkészítő hitelelemzéseket, koordinálta a hitelmonitoring folyamatokat, a hitelkockázatok csökkentése érdekében különböző kontroll vizsgálatokat és historikus adatgyűjtéseket végzett, monitoringolta és kontrollálta a fedezetek felülvizsgálatát, ellenőrizte az értékbecslő partnerek által készített értékbecslések szakmai megfelelőségét, hitel portfólió elemzéseket készített, folyamatosan mérte a kockázati limitek kihasználtságát, vizsgálta a Bank nagykockázati kitettségét, elvégezte az eszközállomány minősítését, kiszámítva a várható hitelezési veszteséget és meghatározva a szükséges értékvesztés és céltartalék összegét.

A Polgári Bank a hitelkockázat tőkekövetelményének meghatározásához a sztenderd módszert (SA) alkalmazza, a hitelkockázat-mérséklés hatását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki.

15.2.1.1 Hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (EU CRC)

15.2.1.1.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei

A Polgári Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmazott.

15.2.1.1.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei

A kockázatvállalás során a hitelintézet 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 Polgári 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 Polgári 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 Polgári Bank különböző módszereket alkalmaz (értékbecslés aktualizálás, helyszíni vizsgálat, fedezetek rendelkezésre állásának, jogi státuszának ellenőrzése).

A biztosítékokra vonatkozó jogi és alkalmazási szabályokat a Fedezetértékelési Szabályzat tartalmazza, melyben rögzítésre kerültek a fedezetek meglétében, értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások esetén alkalmazandó eljárások, valamint a fedezetek rendszeres értékelésének gyakoriságára vonatkozó szabályok.

A fedezetek vonatkozásában megkülönböztetünk jogszabály által a sztenderd módszert használó hitelintézetekre vonatkozó, tőkekövetelmény szempontjából befolyással bíró fedezeteket. Ezen fedezetek meghatározzák a kitéttségi osztályt és az adott kitéttség tőkekövetelmény számításnál figyelembe veendő kockázati súlyokat.

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

A Polgári Bank üzleti döntéseinél törekedett 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 hitelintézet szükség esetén azt ésszerű időn belül tudja likvidálni, továbbá a fedezet értéke és az adós hitelminősége között korreláció nem lehet. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek tekintetében általános követelmény a fedezetet nyújtó fél megbízhatósága.

Az ingatlannal fedezett kitettségek tekintetében kiemelt figyelmet fordít a hitelintézet az ingatlanok értékének felülvizsgálatára. A Polgári Bank a tőkekövetelmény megállapítása során elismerhető ingatlanfedezetek értékét rendszeresen, lakóingatlanok nem minősülő ingatlanoknál (kereskedelmi ingatlanok) évente egyszer, lakóingatlanoknál pedig három évente felülvizsgálta. Az ingatlanok értékét külső ingatlanvagyon-értékelő által adott szakvélemény alapján vette figyelembe. További elvárás – többek között – az ingatlan káresemény elleni biztosítása és a biztosítás hitelintézetre történő engedélyezése.

A káresemény elleni biztosítás elvárás érvényesítése során mérlegelésre kerül, hogy az adott fedezet sajátos jellegére tekintettel, szenvedhet-e olyan kárt, amely a fedezet értékének jelentős csökkenését eredményezheti, valamint a formális biztosítottság hiánya esetén is garantálható-e a fedezet értékállósága. Ilyen sajátos jellegű fedezetnek tekintendő a termőföld, ahol a Polgári Bank eltekintett a vagyonbiztosítás megkötésére vonatkozó kötelezettség előírása alól.

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

A külső szabályozói elvárások alapján a tőkekövetelmény számítás során alkalmazott ingatlanérték tekintetében, amennyiben az ingatlant újraértékelik, annak értéke nem haladhatja meg lakóingatlan esetében az adott ingatlan vagy hasonló ingatlan tekintetében az utolsó hat évben mért átlagértéket, kereskedelmi ingatlan esetében pedig az adott ingatlan vagy hasonló ingatlan tekintetében az utolsó nyolc évben mért átlagértéket, vagy a hitelkeletkezéskori értéket, a kettő közül a magasabbat figyelembe véve.

Az átlagérték kiszámítása céljából az intézményeknek az azonos időközönként megfigyelt ingatlanértékek átlagát kell figyelembe venniük, és a referencia-időszaknak legalább három adatpontot kell tartalmaznia.

Az átlagérték kiszámításának céljából a Polgári Bank felhasználja az ingatlanértékek előírt monitoringjának az eredményeit. Az ingatlan értéke meghaladhatja ezt az átlagértéket vagy – adott esetben – a hitelkeletkezéskori értéket, ha az ingatlanon olyan módosításokat hajtanak végre, amelyek egyértelműen növelik annak értékét, például javítják az épület vagy lakóegység energiahatékonyágát vagy ellenálló képességét, védelmét és fizikai kockázatokhoz való alkalmazkodását. Az ingatlanérték nem értékelhető újra, ha az intézmények nem rendelkeznek elegendő adattal az átlagérték kiszámításához, kivéve, ha az értéknövekedés olyan módosításokon alapul, amelyek egyértelműen növelik az adott ingatlan értékét.

15.2.1.1.3 Az elismert biztosítékok fő típusai

A szabályozói tőkekövetelmény számítás szempontjából hitelkockázat mérséklése céljából elfogadott jellemző fő biztosíték típusok a Polgári Banknál:

- A Polgári Banknál zárolt pénzóvadék (beleértve a fizetésiszámla-követelést is)
- Állami készfizető kezességvállalás, állami garancia, állami visszavásárlási jog
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalása

- Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége
- Önkormányzati garanciavállalás, készfizető kezességvállalás

Az ingatlanfedezet (lakó- és kereskedelmi ingatlan) a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél nem számít biztosítéknak, mivel a CRR. a sztenderd módszer keretében kifejezetten erre a célra létrehozott kitétségek-kategóriába különíti el az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségeket. Az ilyen típusú kitétségekhez - amennyiben azok teljes mértékben ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezettek, és teljesülnek azok a feltételek, amelyek mellett a belső minősítésen alapuló módszert használó intézmények az ingatlanfedezetet kockázatmérséklő eszközként számíthatják be - kedvezményes kockázati súlyt rendelhet a Bank. Így ebben az esetben a kedvezményes kockázati súly révén közvetlenül érvényesül az ingatlanfedezet kockázatcsökkentő hatása, az alacsonyabb tőkekövetelményen keresztül.

Az ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitétségi osztály kezeléséhez az alábbi definíciók kerülnek alkalmazásra, melyek befolyásolják a szegmens további szegmentációját, illetve a kockázati súlyok meghatározását:

Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek [ADC kitétség]: olyan vállalatokkal vagy különleges célú gazdasági egységekkel szembeni kitétségek, amelyek fejlesztési és építési célú földvásárlást finanszíroznak, vagy lakó- vagy kereskedelmi ingatlan fejlesztését és építését finanszírozzák

Jövedelemtermelő ingatlankitétség [IPRE kitétség]: egy vagy több lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett kitétség, amely esetében a kitétséghez kapcsolódó hitelkötelezettségek teljesítése lényegesen az adott kitétség fedezeteként szolgáló ingatlanok által generált pénzáramlásoktól függ, nem pedig attól, hogy a kötelezett képes-e más forrásokból teljesíteni a hitelkötelezettségeket; azzal, hogy e pénzáramlások elsődleges forrását lízing- vagy bérletidő-fizetések, illetve a lakóingatlan vagy kereskedelmi ingatlan eladása képezi.

15.2.1.1.4 Garanciák, kezességvállalások, hitelderivatívák

A Polgári Bank hitelmérséklő biztosítékként a Magyar Állam, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitel-garancia Alapítvány által vállalt kezességeket, nyújtott garanciákat veszi figyelembe.

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

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

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

Ezen készfizető kezességet/garanciát nyújtó intézmények általi készfizető kezesség biztosíték úgy tekintendő, mintha hitelintézettel szembeni kitétség lenne, erre az esetre vonatkozó kockázati súlyt kell alkalmazni, ami a következőt jelenti:

A garanciaintézmények kezességvállalásának azon részéhez, melyre az állam nem nyújt viszontgaranciát (ebben az értelemben a garanciaintézmény a saját kockázatára vállal készfizető kezességet) a garantőr vállalkozásra vonatkozó kockázati besorolása szerinti súly rendelő, míg az államilag viszontgarantált készfizető kezességi rész 0 % kockázati súlyú, ha hazai pénznemben denominált (devizahitel kitétség nem jellemző a Polgári Bank hitelportfoliójára).

A szabályozói tőkekövetelmény csökkentése érdekében a Polgári Bank fokozott figyelmet fordított az elismerhetőségi feltételek teljesítésének ellenőrzésére, a kezesi szerződések jogi felülvizsgálatára.

A Polgári Bank hitelderivatíva ügyleteket nem kötött.

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

A Polgári Bank a hitelkockázati koncentrációt a koncentrációs kockázatok kezeléséről szóló szabályzatban rögzített limitekkel és eljárásokkal kezeli. A túlzott koncentrációk kialakulásának megelőzésére az egyes koncentrációs típusoknál limitek kerültek meghatározásra, összhangban a kockázati étvággal. 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 Polgári Bank nem méri, mivel működési területének és 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 Polgári Bank a biztosítéki koncentrációt a nagykockázat vállalásnak minősülő kitétségek figyelésénél azonosította és mérte, egyéb külön limitekkel nem kezeli.

Az egy ügyfélcsoporthoz való tartozást a hitelintézet 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 a vonatkozó ügyfélcsoport adataival együtt valósul meg.

A Polgári Bank informatikai rendszere alkalmas az ügyfélcsoportok nyilvántartására és kezelésére.

Az MNB a H-EN-I-495/2024. számú határozatával engedélyezte a CRR. 500a. cikk (2) bekezdésében foglaltak szerint – a CRR 395. cikk (1) bekezdésétől és a 493. cikk (4) bekezdésétől eltérve – a CRR 500a. cikk (1) bekezdésében említett, a tagállamok központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, egy másik tagállam hazai pénznemében denominált és finanszírozott kitettségek esetében a Polgári Bank az alábbi határértékekig vállaljon kitettségeket:

- 2025. december 31-ig a Bank alapvető tőkéjének 100 %-áig;
- 2026. január 1. és december 31. között a Bank alapvető tőkéjének 75 %-áig;
- 2027. január 1. és december 31. között a Bank alapvető tőkéjének 50 %-áig.

15.2.2 Piaci kockázat

A Polgári Bank piaci kockázatainak mérsékelt szinten tartására törekszik, ennek érdekében pozícióit a meghatározott limiteken belül tartja és zárja.

A Polgári Banknak a piaci kockázatok közül devizaárfolyam kockázati kitettsége volt.

A Polgári Bank a különböző devizanemekben fennálló pozíciókat folyamatosan - napi szinten – figyelte és kezelte, a működés során keletkező, nem szándékolt deviza nyitott pozíciókat mielőbbi zárásával.

A devizaárfolyam pozíció, a limitkihasználtság, a szabályozói tőkeigény mérését a Számviteli és Pénzügyi Osztály végzi. A limitek betartását a Kockázatkezelési Osztály havi rendszerességgel vizsgálta, a limitkihasználtságról rendszeresen riportolt a kockázati jelentésben, továbbá negyedévente a devizaárfolyam szélsőséges elmozdulását feltételezve stressz tesztekkel vizsgált.

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

A Polgári Bank kereskedési könyvet nem vezet.

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázat a 2. pillér alatt kerül kezelésre, melynek rendszere az MNB elvárások figyelembevételével lett kialakítva.

Az 1. pillér alatt kezelt kockázatokon kívül a legjelentősebb kockázati tényező a banki könyvi kamatkockázat, kezelésére a Polgári Bank külön belső szabályozást és limitrendszert működtet.

15.2.3 Működési kockázat

A működési kockázat a jelentősebb kockázatok közé tartozik.

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

A működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése, riportolása rendszeresen megvalósult. A működési kockázatok monitoringolására KRI (kulcskockázati indikátorok) mutatószám rendszer került kialakításra, amely az egyedi intézményi indikátorok mellett a csoportszinten figyelt indikátorokra vonatkozóan is tartalmaz elemeket.

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.

Szükség esetén a kockázatcsökkentő intézkedések meghozataláról a menedzsment intézkedik.

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

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

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

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

A Polgári Bank a **modellezési kockázatokat** a modellek

- építése, fejlesztése és karbantartása során a modellek megfelelő dokumentáltságával,
- szabályzatokba való beépítésével és
- rendszeres visszamérésével,
- validációjával

kezelte.

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

A működési kockázat tőkekövetelménye SMA módszertannal kerül meghatározásra.

15.2.4 Partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)

A Polgári Bank kockázati stratégiájára partnerkockázatot hordozó ügyletek kötése nem jellemző, így alacsony derivatív piaci aktivitással rendelkezett. A banki portfólióban a partnerkockázatilag érintett ügyletek kötésének a célja a kamatkockázatok fedezése volt. Hitelderivatíva típusú ügyleteket, amelyekre a rossz irányú (wrong-way) kockázat leginkább jellemző a Bank nem kötött.

A származtatott ügyletekhez kapcsolódó partnerkockázat és CVA kockázat alacsony szintű volt.

A Bank szerződéses nettósítás kockázatcsökkentő tételként való elismerését nem alkalmazta.

A partnerkockázatot és a CVA kockázatot a Bank limitekkal kezeli, a kockázati limiteket az Igazgatóság hagyta jóvá, a limitfigyelést a kockázatkezelési szakterület végezte, melyről a Kockázati Jelentés keretében riportolt.

A Polgári Bank a partnerkockázat számszerűsítéséhez az eredeti kitettség szerinti módszert használta, a CVA-kockázat szavatoló tőke követelményét az alpmódszer alkalmazásával határozta meg.

15.2.5 Likviditási kockázatok

A likviditáskezelés az alapvető működési feladatok közé tartozik. Két szinten működik, egyrészt a napi pénz pozíció kezelése (money-cash), másrészt a teljes lejáratú struktúra átfogó kezelése szintjén (loan position management), a jegybanki tartalékolási kötelezettség teljesítésével.

A kockázatok mérését, a kockázatkezelési módszertan kialakítását, valamint a likviditási kockázat hosszú távú menedzselését a Számviteli és Pénzügyi Osztály végezte.

A Számviteli és Pénzügyi Osztály a likviditási kockázatokkal érintő témákban rendszeresen beszámolt 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 kezelési terület döntési hatáskörébe.

A likviditási stratégia értelmében a tartalékoknak több időhorizonton is fedezniük kell a releváns kockázatokkal. 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 és az állampapírok voltak, de alacsonyabb részarányban tartalmazott pénzügyi kihelyezéseket is.

15.2.6 Egyéb kockázatok

A Polgári Bank rendszeresen mérte és vizsgálta egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges kezelte azokat.

15.3 Hitelkockázati kiigazítások

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

A kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.

A hitelkockázat fennállása alatt folyamatosan figyelésre kerül a hitelkockázati kitettség alakulása, a szerződésben rögzített feltételek betartása és teljesülése, az ügyfél/partner hitelképességében/fizetőképességében bekövetkezett változások, valamint a fedezetek értékében és érvényesíthetőségében bekövetkezett változások.

A Polgári 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 tárgyévi eredmény meghatározása során a vonatkozó számviteli szabályok figyelembe vételével az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek fedezésére értékvesztés és céltartalék képzés történik. A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés modell működtetésének célja, hogy megfelelő alapot biztosítson ezen számviteli követelmény teljesítéséhez.

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

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

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

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

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

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

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

A Polgári Bank a kitétségek minősítését a következő megközelítések és módszerek szerint végezte:

1. A Polgári 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 Polgári Bank két típusú minősítési eljárást alkalmaz:
 - modell alapú értékelési eljárás (normál eljárás)
 - egyedi értékelési eljárás.
3. A Polgári 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 hitelfeltevőt 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 Polgári 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 Polgári Bank az alábbi 3 minősítési kategória valamelyikébe sorolja be a kitétségeket:
 - Stage 1 : Teljesítő kitétségek jelentős hitelkockázat-növekedés nélkül.
 - Stage 2 : Teljesítő kitétségek, ahol jelentős hitelkockázat növekedés következett be a bekerülés óta.

- Stage 3 : Nem teljesítő kitettségek – összhangban a default (nem teljesítés) definícióval.
9. A minősítések elvégzésekor a kitettségek teljes összegét szerződésenként csak egy minősítési kategóriába lehet besorolni. Ha a szerződés mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételből áll össze (hitelkeret lehívott és nem lehívott része stb.) a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételnek azonos minősítésűnek kell lennie.
 10. Az egy ügyféllel szemben különböző kockázatvállalással járó ügyletekből adódóan keletkezett tételek egymástól eltérő minősítési kategóriába sorolhatóak a rájuk jellemző minősítési szempontok mérlegelésével, a nem teljesítő kitettségekre vonatkozó szabályozás figyelembevételével.
 11. Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, 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 kitettség (követelés) értékét kell figyelembe venni.
 14. A várható hitelezési veszteség megfelelő megállapítása érdekében különös gondossággal kell eljárni a nem teljesítő kitettségeknél és az átstrukturált követeléseknél, a nem teljesítőnek még nem tekintendő, de már problémát mutató kitettségeknél.
 15. Ha egy szerződésből kifolyólag egy ügyfélhez több egymással összefüggő, különböző típusú kockázatvállalással járó tétel kapcsolódik oly módon, hogy az egyik tétel megszűnése a másik tétel keletkezését vonja maga után, akkor az ilyen tételek minősítési kategóriába való besorolásakor következetesen kell eljárni. Az ilyen tételek eltérő minősítési kategóriába való besorolása csak indokolt esetben lehetséges.

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

- az ügyfél vagy partner pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- 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 kifizetési kötelezettség (mérlegen kívüli kötelezettségek),
- a kezdeti megjelenítéshez képest a kitettség hitelezési kockázatában bekövetkezett változások.

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

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

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

A nemteljesítést jelző tényezők vizsgálata során tekintetbe vételre került a kormány által elrendelt hiteltörlesztési moratóriumok igénybevétele.

Önmagukban a jogszabályi fizetési moratórium miatti törlesztési elmaradások nem jelentik a nemteljesítés-esemény bekövetkezését, nem járnak együtt a kitettségek automatikus nemteljesítővé minősítésével.

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

Az érintett ügyletek késedelmi napja a moratórium alatt nem haladhatja meg a fizetési moratórium kezdőnapját megelőző napon fennálló késedelmi napok számát.

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

A Bank nem teljesítő kitettséggént kezeli:

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

A jelentősnek minősülő késedelmes rész határérték:

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

- a) lakossági szektor esetén ügylet szintű nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
- b) lakossági szektor esetén ügyfél szintű nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
- c) 40 millió Ft-ot meg nem haladó kitettséggel rendelkező nem lakossági szektor esetén ügyfél szintű nemteljesítési definíció alkalmazásával az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát.
- d) a 40 millió Ft-ot meghaladó kitettséggel rendelkező nem lakossági szektor esetén ügyfél szintű nemteljesítési definíció alkalmazásánál az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget és a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát

Lakossági nemteljesítés definíció:

Ügylet szintű definíció, kivéve a 40 millió Ft granularitási küszöb felett, ahol ügyfél szintű.

Lakossági ügylet szintű nemteljesítés definíció:

- Az ügylet nemteljesítő, 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 pénzüsszeg és a kitétség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
 - o az ügylet felmondott státuszú, vagy
 - o ügyfélszinten a 90+ jelentős késedelemmel rendelkező kitétségek aránya meghaladja a 20%-ot, vagy
 - o átstrukturált ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján, vagy
 - o az ügyfélcsoportba tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus ügyletszinten lett definiálva.

Lakossági ügyfél szintű nemteljesítés definíció:

- Az ügyfél felé fennálló teljes kitétség nemteljesítő, ha
 - o 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; vagy
 - o felmondott státuszú ügylete van, vagy
 - o átstrukturált ügylete nemteljesítő átstrukturálás szabályai alapján, vagy
- Az ügyfél nemteljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus figyelése ügyfélszinten történik.

Vállalati ügyfél szintű nemteljesítés definíció, ha az ügyfélkitétség a 40 millió Ft-ot nem haladja meg :

- Az ügyfél felé fennálló teljes kitétség nemteljesítő, ha
 - o 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; vagy
 - o felmondott státuszú ügylete van, vagy
 - o negatív esemény bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglközlöny alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörés
 - o átstrukturált ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján.
- Az ügyfél nemteljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitétség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus figyelése ügyfélszinten történik.

Vállalati ügyfél szintű nemteljesítés definíció, ha az ügyfélkitétség a 40 millió Ft-ot meghaladja:

- Az ügyfél felé fennálló teljes kitettség nemteljesítő, ha
 - o ha az ügyfél 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeg és az ügyfélkitettség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
 - o felmondott státuszú ügylete van, vagy
 - o negatív esemény bekövetkezése az ügyfelet illetően a Céglözlöny alapján:
 - felszámolás
 - csődeljárás
 - kényszertörés
 - vagy
 - o átstrukturált ügylete nemteljesítő az átstrukturálás szabályai alapján.
- Az ügyfél nemteljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a 20%-ot.
- A 180 napos gyógyulási periódus figyelése ügyfélszinten történik

Átstrukturált követelés:

A Polgári Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós/kötelezett vagy a Polgári 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 Polgári 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 jogszabályok által elrendelt hiteltörlesztési moratórium miatti törlesztési átütemezéseken átesett kitettségeket a Polgári Bank nem tekintette automatikusan átstrukturálásnak. Kezelésükre speciális szabályrendszert alkalmazott.

Modell alapú értékelési eljárás (normál eljárás)

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

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

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

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

A Fair value portfólióra sajátos értékelési szabályok vonatkoznak.

Egyedi értékelési eljárás

Lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést – amennyiben indokolt – egyedileg felülbírálni.

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

Egyedi értékelési eljárás hatálya alá tartoznak az ügyfél szinten 50 millió Ft feletti nemteljesítő kitétségek.

A biztosíték érvényesítéséből származó cash-flow meghatározása a rendelkezésre álló objektív információk 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.

Late Workout ügyletekre alkalmazható módszertan:

Befizetési pénzáramlásokat csak korlátozottan, egy éves időhorizonton lehet figyelembe venni: ennek oka, hogy a jellemzően harmadik kosárba sorolt Late Workout ügyleteknél az éven túli pénzáramlásokat nagyfokú bizonytalanság jellemzi.

Összhangban az IFRS9 sztenderddel a Polgári 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

Early Workout/teljesítő ügyletekre alkalmazható módszertan:

A figyelembe vehető cashflow rugalmas, időtávja nincs korlátozva, így a hátralévő cash-flowból származó megtérülés alapján határozható meg a várható veszteség.

Management overlay (vezetői felülbírállás)

A portfóliószintű management korrekció, ún. overlay alkalmazására nem került sor.

MagNet csoporton belüli adategyeztetési folyamat

A Polgári Bank a MagNet Banknak az összevont alapú felügyelet és prudenciális konszolidáció alá tartozó leányvállalata, így az ügyletminősítési folyamatok összehangolása érdekében a csoport adategyeztetési folyamatot végez minden hitelügylet tekintetében az ügyletminősítés folyamata során.

Az adategyeztetési folyamat célja a közös ügyfelek nemteljesítő besorolásának szinkronizálása. Általános szabály, hogy amennyiben egy ügyfél nemteljesítő kategóriába kerül az egyik csoporttagnál, úgy a másik csoporttagnál lévő ügylete is nemteljesítő minősítést kap.

15.4 Javadalmazási politika

A Polgári Bank Zrt. Javadalmazási Politikáját a Bank Felügyelőbizottsága a 25/2024.(06.25.)/Fb. számú határozatával, ezt követően az Igazgatósága az 130/2024.(06.25.)/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 alapvető célja volt, hogy a túlzott kockázatvállalás elkerülése mellett dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére. 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 megelőzte 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 tartotta 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 vett olyan speciális hitelintézeti értékeket is, mint a magas fokú megfelelési (compliance) kultúra, azaz a jogszabályi követelményekkel és a belső szabályozó eszközökkel való összhang, az etikus piaci magatartás,

az ügyfélközelség, a modern és hatékony ügyfélkezelés, az összeférhetetlenség kizárása, valamint a kontroll funkciókat betöltők javadalmazásának függetlensége az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől.

Az etikus piaci magatartás elveinek követése érdekében, a Bank a javadalmazás minőségi és mennyiségi összetevőinek meghatározásakor figyelembe vette a fogyasztók jogait és érdekeit: nem alkalmaz kizárólag a banki termékek és szolgáltatások ajánlására vagy nyújtására vonatkozó mennyiségi célokat, illetve olyan szabályokat, amelyek a fogyasztók érdekeivel szemben a Bank egyes termékeit, vagy termékcsoportjának értékesítését preferálják.

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 határozta meg.

A Javadalmazási Politika hatálya kiterjed a Hpt. 117.§ (2) alapján a Bank minden munkavállalójának és irányítási jogkörrel továbbá felügyeleti jogkörrel rendelkező testületben tisztséget betöltő tagjának javadalmazására.

Azonosított munkavállalók köre

- I. Kategória: Vezető állású személyek
Hpt 6. § (1) 122. pontja alapján: Igazgatóság és Felügyelőbizottság elnöke, tagjai és az ügyvezetők
- II. Kategória: Azok a munkavállalók, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank eredményére és kockázatvállalás mértékére

aktív üzletág vezető
passzív üzletág vezető
hálózatirányítási vezető
fiókgazdátok/fiókvezetők
workout osztályvezető
számviteli és pénzügyi szakterületi vezető – főkönyvelő
IT üzemeltetési vezető
controller
pénzforgalmi osztályvezető
titkárságvezető
PMT és hatósági csoportvezető

- III. Kategória: Az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók

Az Európai Bizottság 2021/923 felhatalmazáson alapuló, az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardek alapján, az I-II. kategóriában nem felsorolt további érintettek

Kockázatkezelési szakterület – osztályvezető
Belső ellenőrzési szakterület – vezető belső ellenőr
Megfelelőségi szakterület (compliance) – compliance officer
Jogi terület - jogász

A Bank a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek részére alapjavadalmazást biztosít és teljesítményjavadalmazást biztosíthat.

Az Alapjavadalmazás elemei

Az alapjavadalmazás körébe tartozik az alapbér, a megbízási díj, tiszteletdíj, a pénzbeli- és a természetbeni juttatások, amelyeket a Bank a természetes személyeknek közvetlenül nyújt.

Az alapjavadalmazás jellemzői:

- előre meghatározott kritériumokon alapul,
- objektív módon tükrözi a szakmai tapasztalat szintjét, valamint a munkavállaló szolgálati idejét,
- átlátható az összecszerűség vonatkozásában,
- állandó, a Bank által nem csökkenthető, nem vonható vissza,
- nem ösztönzi a kockázatvállalást,
- nem függ a teljesítménytől.

A Teljesítményjavadalmazás

A teljesítményjavadalmazás nem veszélyeztetheti a Bank eredményes működésének fenntarthatóságát, és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Minden teljesítményjavadalmazásnak összhangban kell állnia a Bank üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, hosszútávú érdekeivel. A teljesítményjavadalmazás tekintetében továbbá figyelembe kell venni a Bank kockázatait, tőke és likviditási helyzetét, a bevételek valószínűségét és ütemezését.

A teljesítményjavadalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, a melyet a Bank az általa meghatározott feltételek együttes teljesülése esetén a Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartozó személyek részére teljesít.

A Felügyelőbizottság tagjai teljesítményjavadalmazásban nem részesülhetnek. Új munkaviszony létesítése esetén csak a próbaidő leteltét követően válik jogosulttá a munkavállaló alapjavadalmazáson felüli javadalmazásra. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy eredményétől függően a teljesítményjavadalmazás teljes mellőzéséről döntsön.

Minden javadalomem, amely nem felel meg az alapjavadalmazás címszó alatt felsorolt kritériumoknak, teljesítményjavadalomnak minősül, melyek:

- prémium,
- célprémium,
- jutalom,
- jutalék,
- végkielégítés jogszabályban meghatározott mértéket meghaladó összege.

A Hpt. 118. § (1) bekezdése értelmében a teljesítményjavadalom nem haladhatja meg az alapjavadalom 100 %-át.

Részvényhez kötött, nem készpénzalapú eszköz

A Hpt. 118. § (11) bekezdésében meghatározott eszközöket a Bank javadalmazási célokra nem alkalmazza.

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 Banknak biztosítania kell, hogy a kontroll funkciót ellátó munkavállalók aktívan közreműködjenek a Javadalmazási Politika kialakításában, ellenőrizzék működését és elvégezzék végrehajtásának vizsgálatát. A kontroll funkciót ellátó munkavállalók együttműködnek a Felügyelőbizottsággal, az Igazgatósággal és az ügyvezetést ellátó vezetőkkel.

- A Compliance vizsgálja a Javadalmazási Politika összhangját a jogszabályi háttérrel és a belső szabályozással.
- A Belső Ellenőrzés rendszeresen vizsgálja a Javadalmazási Politika tartalmát, alkalmazását valamint hatásait.
- A Bank Kockázatkezelési Osztálya vizsgálja a javadalmazási politikát abból a szempontból, hogy a javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a bank kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét és a bevételek valószínűségét és ütemezését.

A Bank jogi munkatársának és a kontroll funkciót ellátó vezetőinek közreműködése oly módon biztosított, hogy az évente végrehajtott aktualizálás során véleményezik a javadalmazásra vonatkozó szabályokat, folyamatokat.

A Felügyelőbizottság feladata

A Javadalmazási Politika elveinek felülvizsgálata és elfogadása a Felügyelőbizottság kompetenciája. A Javadalmazási Politika kialakításán túl a Felügyelőbizottság feladata a Javadalmazási Politika alkalmazása szempontjából kivételes esetek ellenőrzése, a Javadalmazási Politika szükséges módosításainak jóváhagyása, valamint az egyes módosítások és kivételek hatásainak felmérése.

Az Igazgatóság feladata

A Javadalmazási Politika végrehajtása illetve végrehajtatása az Igazgatóság feladata, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése is ellenőriz. A Javadalmazási Politika kiadása szintén az Igazgatóság feladata.

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

Az azonosított munkavállalók a tárgyévben nem részesültek teljesítményértékelésen alapuló javadalmazásban.

Ki nem fizetett halasztott javadalmazás (megszerzett/meg nem szerzett) az előző évek után nincs kimutatva. Mivel 2025. üzleti év során teljesítményjavadalmazás megállapítására nem került sor, így halasztott teljesítmény javadalmazást a következő évekre sem mutat ki az intézmény.

Az azonosított munkavállalók (a fiókgazdákat és fiókvezetőket kivéve) köre javadalmazásként 382,8 millió Ft összegben részesültek.

Az üzleti év során kötött új munkaszerződésekhez, és korábbi munkaviszony megszüntetéséhez kapcsolódó végkielégítés 1 alkalommal került kifizetésre 34,6 millió Ft értékben.

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

Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás a Polgári Bank tekintetében (2024/3172/EU REM1 tábla):

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1		Azonosított munkavállalók száma	3	3	1	13
2		Teljes rögzített javadalmazás	9	75	21	199
3		Ebből: készpénzalapú	9	75	21	199
EU-4a	Rögzített javadalmazás	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9		Azonosított munkavállalók száma	3	3	1	13
10		Teljes változó javadalmazás	0	0	0	24
11		Ebből: készpénzalapú	0	0	0	24
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a	Változó javadalmazás	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
16		Ebből: halasztott	0	0	0	0
17		Teljes javadalmazás (2 + 10)	9	75	21	223

Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Polgári Bank tekintetében (2024/3172/EU REM2 tábla):

REM2 -Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő		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	0	0	0	0
2	Megítélt garantált változó javadalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
4	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
5	Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
	Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	2	0	0
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg	0	35	0	0
8	Ebből az üzleti év során kifizetett	0	35	0	0
9	Ebből halasztott	0	0	0	0
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	0	0

A halasztott javadalmazás Polgári Bank tekintetében (2024/3172/EU REM3 tábla):

REM3 -Halasztott javadalmazás - Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás teljes összege	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árnak változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1	Vezető testület, felügyeleti funkció	0	0	0	0	0	0	0
2	Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0
3	Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0
4	Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0
7	Vezető testület, irányító funkció	0	0	0	0	0	0	0
8	Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0
9	Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0
10	Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0
12	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb felső vezetés	0	0	0	0	0	0	0
14	Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0
15	Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0
16	Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0
17	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0
18	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0
19	Egyéb azonosított munkavállalók	0	0	0	0	0	0	0
20	Kézpénzalapú	0	0	0	0	0	0	0
21	Résztvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0	0	0	0
22	Résztvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0	0	0	0
23	Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0
24	Egyéb formák	0	0	0	0	0	0	0
25	Teljes összeg	0	0	0	0	0	0	0

Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás a Polgári Bank tekintetében (2024/3172/EU REM4 tábla):

REM4 -Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás - Polgári Bank egyedi (EUR)		A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1	1 000 000 – kevesebb mint 1 500 000	0
2	1 500 000 – kevesebb mint 2 000 000	0
3	2 000 000 – kevesebb mint 2 500 000	0
4	2 500 000 – kevesebb mint 3 000 000	0
5	3 000 000 – kevesebb mint 3 500 000	0
6	3 500 000 – kevesebb mint 4 000 000	0
7	4 000 000 – kevesebb mint 4 500 000	0
8	4 500 000 – kevesebb mint 5 000 000	0
9	5 000 000 – kevesebb mint 6 000 000	0
10	6 000 000 – kevesebb mint 7 000 000	0
11	7 000 000 – kevesebb mint 8 000 000	0
x	A felsorolás szükség szerint kiegészíthető, ha további fizetési sávokra van szükség.	

Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) a Polgári Bank tekintetében (2024/3172/EU REM5 tábla):

REM5 -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók) Polgári Bank egyedi adatok millió Ft-ban, fő	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek							Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányítói funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb		
1 Azonosított munkavállalók teljes száma	3	3	6	0	0	0	0	0	3	11	19
2 Ebből: vezető testületi tagok	3	3	6								6
3 Ebből: egyéb felső vezetés				0	0	0	0	0	0	0	0
4 Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0	0	0	0	0	3	10	13
5 Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	9	75	84	0	0	0	0	0	54	190	328
6 Ebből: változó javadalmazás	0	0	0	0	0	0	0	0	6	18	24
7 Ebből: rögzített javadalmazás	9	75	84	0	0	0	0	0	48	172	303

15.5 Egyéb információk

A Polgári Bank a kockázatkezelési tevékenységét és a tőke megfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) és a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamatát (ILAAP) belső szabályozása szerint végezte.

A kockázati típusokra vonatkozó információk összefoglalását, a tőkeszámítást és a tőke megfelelés vizsgálatát, a kockázatok elemzését, a kockázati limitek monitoringját és riportolását, az MNB felé történő kapcsolódó adatszolgáltatások elkészítését a Kockázatkezelési Osztály, valamint a Számviteli és Pénzügyi Osztály együttműködve látta el.

Az MNB a 2025. évi ICAAP-ILAAP-BMA felülvizsgálatot konszolidált szinten, a MagNet Bankcsoportra végezte el, eredményét a 6.1. fejezet tartalmazza.

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

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 belső szabályozási keretrendszernek részét képezik a stratégiák, politikák, az intézményi és csoport szintű szabályzatok, eljárásrendek, utasítások, körlevelek.

A kontrollok ellátásában közreműködő szervezeti egységek függetlensége biztosított. A Controlling és a Számviteli és Pénzügyi Osztály beszámolóik, a Kockázatkezelési Osztály belső kockázati jelentések és beszámolóik, a Belső Ellenőrzés vizsgálati jegyzőkönyvek útján tájékoztatta a vezetést és a testületeket a kockázatok alakulásáról, a kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálatának eredményéről. A csoportirányítást végző MagNet Bank kapcsolódó szakterületeivel folyamatos szakmai és kontroll egyeztetés valósul meg.

16 EGYÉB HPT SZERINTI ÉS EGYÉB NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

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

A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai neve (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányada, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek köre:

<https://www.magnetbank.hu/befolyasolo-reszesedessel-rendelkezo-tulajdonosok>

A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező része:

<https://www.magnetbank.hu/a-hpt-122--4-bekezdes-b-pontja-szerinti-kozzetetelek>

Az összevont alapú felügyeletre tekintettel a MagNet Bank az alábbi oldalon nyilvánosságra hozza a konszolidált pénzügyi kimutatását a tárgy évre vonatkozóan:

<https://www.magnetbank.hu/eves-jelentesek>

Az 575/2013/EU szerinti nyilvánosságra hozatal:

<https://www.magnetbank.hu/nyilvanossagra-hozatal>

A Polgári Bank Hpt. 122. § (4) bekezdés szerinti közzétételi dokumentumainak, továbbá egyedi pénzügyi beszámolóinak és az 575/2013/EU szerinti nyilvánosságra hozatali dokumentumoknak az elérhetősége a Polgári Bank weboldalán:

<https://www.polgaribank.hu/kozlemenyek>