



**A MagNet Bank Zrt. nyilvánosságra hozatali dokumentuma az Európai  
Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletben előírtak  
alapján**

**2014. december 31.**

A MagNet Bank Zrt. (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 CXXII. törvénynek megfelelően a 2014 -as üzleti év végére vonatkozóan egyedi szinten nyilvánosságra hozza a következőkben részletezett lényeges információkat.

A jelen dokumentumban szereplő adatok a Bank 2014. évi, magyar számviteli szabályok alapján összeállított éves beszámolóján alapul.

A Cégbíróságra az éves auditált és konszolidált éves auditált beszámoló benyújtásra került közzététel céljából.

A dokumentum a jogszabályi hivatkozásoknál a következő rövidített elnevezéseket alkalmazza:

- **Hpt.** – A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény
- **CRR-** az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete- a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra 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 2000. évi C. törvény
- **131/2011.** (VII. 18.) Kormányrendelet a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról

---

## KOCKÁZATKEZELÉSI ELVEK, MÓDSZEREK

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 Bank 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, melyet az egész szervezeten belül egységesen elvár (pl. független kontroll, kockázattudatosság növelése, stb.).

Meghatározásra kerül a kockázati étvágy, mely az a kockázatismennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni, képes tolerálni. A Banknak azonosítja a releváns belső és külső kockázati tényezőket, pontos kockázati térképet kell felvázolnia az őt érintő kockázatokról.

A kockázati étvágyban 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 Bank kockázati étvágával és kockázati toleranciájával.

A Bank meghatározza annak a folyamatnak a szervezeti kereteit, amely alapján a kockázati étvágy 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 Bank vonatkozó szabályzataiban rögzíti a kockázatteltárás 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 Bank 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 (mértékről 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 Bank a kockázati monitoringgal meggyőződik arról, hogy a (tényleges) kockázati profilja megegyezik a (tervezett, elvárt) preferenciáival. Mindezt teszi úgy, hogy a kitűzött terveket és tényeket negyedévente összeveti. A monitoring során az előre meghatározott limitek kihasználtságát a kockázatkezelési terület 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.

### **A kockázatomérési és jelentési rendszerek alkalmazási köre**

A kockázatkezelési terület rendszeresen (amennyiben a kockázati környezet változása megkívánja – ad hoc jelleggel) elemzi a Bank kockázatokkal kapcsolatos kitétségeit. Erről belső jelentés is készül a menedzsment részére (a Bank kockázati kitétségek állományának

alakulásáról, azok tőke-követelményéről, a limit kihasználtságáról, valamint a stressz teszt eredményről.)

A rendszeresen – negyedévente- elkészített beszámolókat a kockázatkezelési terület

- megküldi a Bank Vezetőségnek, és a Felügyelő Bizottságnak
- megjelenti a Vezetői információs Rendszerben,

A terület a negyedéves beszámolók tartalmáról az Eszköz-Forrás Bizottság ülésen is referál.

A menedzsmet 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 Főkönyvelőség valamint a kockázatkezelési terület felelősek.

A Belső ellenőrzés és compliance a szabályzatokban meghatározott kockázatkezelési folyamatokat, ezen belül a kockázatok megfelelően történő azonosításának, mérésének, kezelésének ellenőrzését, valamint az ezekhez kapcsolódó jelentések elkészítését az éves munkaterv alapján rendszeresen vizsgálja és értékeli. Az ellenőrzés és értékelés célja, hogy feltárja azon kockázati tényezőket, amelyek veszélyeztethetik a Bank folyamatos működését. Mindezekon felül a belső ellenőrzés felelős a létező alapelvek és eljárások megfelelőségének folyamatos értékeléséért. 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 menedzsmet felé, valamint ezekről belső ellenőrzési jelentést készít a Felügyelő Bizottság részére. A feltárt hiányosságok kijavításának utóellenőrzése is a feladatkörébe tartozik.

## KOCKÁZATI STRATÉGIA

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

A stratégia meghatározza a Bank 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 Bank alapvető értéknek tekinti a prudenciális 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 tőketartalékot képez.

A Bank a tőkeszükséglet meghatározásához méri és elemzi a kockázati kitettségeit az így nyert információkat feldolgozza, szabályozza a kockázatvállalást és kockázatkezelési rendszert működtet és a kockázatvállalás által indokolt belső tőkeszükségletet képez.

A Bank 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 Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és éves tervezésben.
- Üzletágak, termékek, pozíciók kockázat- és hozam feltárása és folyamatos monitoringja.
- Kockázatok figyelembe vétele az üzleti döntéseknél.
- Kockázatkezelési szervezet elkülönítése az üzleti területtől.
- Hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.

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

A kockázatvállalási stratégiában megfogalmazásra kerül, hogy a Bank:

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

***Kockázatvállalásnak minősül:***

- a kölcsön nyújtása, 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, valamint
- 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
- Deviza árfolyam kezelési politika
- Kereskedési politika
- Kamatláb-kockázat 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 évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek

#### **A Kockázati Stratégia általános irányelvei**

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja az, hogy kockázati tartalékok megképzése után megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A tartós eszköz-növekedés 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 Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg kockázatviselő képességét.
- A banki kockázatok a vonatkozó jogszabályok, többek között az ICAAP és a CRR alapján kerülnek megállapításra.

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

A Bank 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 Bank 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 teszteket alkalmaz.

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

A Bank a kockázatok kezelésével korlátozza a kedvezőtlen események hatását, melynek semlegesítésére belső tőketartalékot képez.

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

Az átfogó kockázatkezelési folyamat részeként a Bank 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 Ellenőr 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 Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés 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 Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdek-konfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési mód-szerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (*Összeférhetetlenség elve*.)
- A Bank a kockázatkezelés során a jogszabályokban és ajánlásokban megfogalmazott belső előírásokat alkalmaz.
- A Bank kockázatokat a belső szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal.
- A Bank 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 Bank 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 Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet.
- A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a) Kockázati kitétségek és a kitétségeket 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) Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentésekbe történő bekerüléséről.
- A Bank 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 Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőke megfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken.

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

#### *Kockázatok azonosítása*

A Bank 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 Bank valamennyi munkavállalójára, szervezeti egységére és vezető állású tisztségviselőjére kiterjed.

Amennyiben a Bank 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 Bank a kockázatok mérését a különböző jogszabályokban, illetve egyéb szabályzói ajánlásokban meghatározottak alapján végzi. Ilyen pl.: a kamatérzékenységi vizsgálat, vagy az ú.n. sztenderd kamatláb sokkokat feltételező duration gap elemzés módszertana, VaR számítás, illetve különböző mutatószámok, elemzések, statisztikák alkalmazása. A kockázat mérése valamennyi mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételre kiterjednek.



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

A kockázatok mérését a független kockázatkezelési terület végzi.

### *Kockázatok figyelemmel kísérése*

A Bank a maximálisan vállalható kockázatok mértékére kockázat típusonként limitrendszerrel állított fel, melyet évente felülvizsgál. Ezen limitek betartását, a kockázatok mértékének alakulását a kockázatkezelési terület ellenőrzi, és amennyiben limit-túllépést tapasztal, megteszi a – belső szabályzatokban meghatározott – szükséges lépéseket.

### Kockázati térkép

A Bank kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg, melyet az alábbi ún. kockázati térkép szemléltet:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

KOCKÁZAT			KOCKÁZAT KEZELÉSE				
Kategória	Fajta	Jelentősége	1. Pillér lefedi?	Többlet tőke 2. Pillér alatt	Limitrendszer	Stressz tesztek	Megelőzés
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat	Jelentős	Igen	*	-	Igen	Ügyfél és ügylet monitoring
	Koncentrációs kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Diverzifikáció megvalósítása
	Reziduális kockázat	Mérsékelt	Részben	*	-	Igen	Megfelelő fedezetek befogadása és monitoring
	Ország-kockázat	Alacsony	Nem	Igen	Igen	Igen	Diverzifikáció / Első osztályú adósokkal szembeni kockázatvállalás
	Elszámolási kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	DVP módszer alkalmazása
	Értékpapírosítási kockázat	Nincs	-	-	-	-	A Bank nem végez ilyen tevékenységet
	Hitelezési kockázat alulbecslése	Alacsony	Nem	Nem	-	-	Diverzifikáció /Monitoring
Piaci kockázatok	Kamatláb-kockázatok	Közepes	Nem	Igen	Igen	Igen	Limitek alkalmazásával
	Devizaárfolyam kockázatok	Mérsékelt	Igen	Igen	Igen	Igen	Fedezési technikák alkalmazása
	Részvényárfolyam kockázat	Alacsony	Igen	-	Igen	-	Fedezési technikák alkalmazása

	Opciók kockázat	Alacsony	Nem	Nem	-	-	Fedezési technikák alkalmazása
<b>Működési kockázat</b>		Mérsékelt	Igen	*	-	Igen	Technikai újdonságok bevezetése/ Oktatáspolitikai/ Monitoring
<b>Likviditási kockázat</b>	Finanszírozási likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Magas likvid eszköz arány
	Piaci likviditási kockázat	Mérsékelt	Nem	Igen	Igen	Igen	Magas likviditású eszközök
<b>Egyéb kockázatok</b>	Reputációs kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	Magas szintű ügyfélkiszolgálás
	Stratégiai kockázat	Alacsony	Nem	Igen	-	-	Stratégia rendszeres felülvizsgálata
<b>Külső tényezők kockázata</b>		Mérsékelt	Nem	Igen	-	-	Piackutatás, Jogszabályi változások nyomon követése

### Kockázatmérésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei

A Bank 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 lennie a Kockázatkezelési, Befektetési, Ügyfél-, ill. partnerminősítési, Ügyletminősítési és értékelési, valamint Értékesítési és céltartalék-képzési szabályzatokkal és azok előírásainak együttes alkalmazásával kell meghatározni az ügyletek fedezettségi mértékét, az ügyfelek hitelezhetőségét.

A Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményének kiszámítását a **sztenderd módszer szerint**, a hitelezési kockázat-mérés hatásának számítását a **sztenderd módszer szerint**, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az **egyszerű módszer** szerint számítja ki.

### **A Bank által elfogadható jogi biztosítékok, fedezetek**

#### Elismerhetőségi feltételek:

A Bank által elismerhető, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet lehet, amennyiben a CRR –ben megfogalmazott feltételeket kielégítik:

- a mérlegen belüli nettósítás,
- a biztosíték,
- egyéb, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- a nem a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- a nem a Bank által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja

Az előző bekezdés b) pontja szerinti biztosítéknak minősül:

- a pénzügyi biztosíték (különösen az óvadék),
- az ingatlant terhelő dologi biztosíték (különösen az ingatlanon alapított zálogjog),
- az ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték (különösen az ingó dolgot terhelő zálogjog),
- a pénzügyi lízing, és
- követelést terhelő dologi biztosíték (különösen a követelésen fennálló zálogjog).

A Bank által elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a garancia és a készfizető kezesség.

A Bank által elismerhető egyéb hitelkockázati fedezet a hitelderivatíva.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank fedezeteinek megoszlását.

<b>Biztosíték megnevezése</b>	<b>Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)</b>	<b>Megoszlás-2014.12.31</b>
Kapott kezességek	4 727	7,59%
Óvadék	1 435	2,30%
Zálogjog	53 595	86,08%
Engedményezés	1 068	1,72%
Egyéb fedezetek, biztosítékok	1 439	2,31%
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK-ÖSSZESEN</b>	<b>62 264</b>	<b>100,00%</b>

### **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.

Azon ügyleteknél, amelyeknél a jogszabály a Hitelbiztosítéki Érték (HBÉ) megállapítását írja elő, ott a fedezeti érték megállapítása során a vonatkozó szabályzat előírásai szerint megállapított HB Értékből indul ki a Bank.

Az egyes biztosítéktípusok, illetve biztosítékként leköötött eszköztípusok esetén a realizálás kockázata jelentősen eltérhet, ezért a figyelembe vehető fedezeti érték megállapításához az elfogadott értéket a tényleges érvényesíthetőség valószínűségét kifejező korrekció

tényezővel a Bank módosítja. A korrekciós tényezők használatával fejezhetőek ki az értékbecslésekből eredő hibák 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 meghatározott feltételeknek megfelelő hitelkockázati fedezetet veszi figyelembe.

### ***Az ügyletek fedezettségének meghatározása***

A Bank az ügyfélminősítésének függvényében határozza meg a szükséges fedezetek és az esetleges kiegészítő biztosítékok mértékét. Az ügyfél-minősítési eljárás folyamán tett megállapítások befolyásolják az üzleti paramétereket, beleértve a fedezettségi követelmény megállapítását azon esetekben, amelyekben egy megadott sávon belüli érték konkrét meghatározása jelenti az adott limithez/ügyletkezhez tartozó fedezeti követelményt.

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

Azon ügyleteknél, amelyeknél a Bank külön megjelölt biztosítékok kikötését tartotta szükségesnek, akkor tekinthetőek megfelelően fedezettnek, ha a kikötött figyelembe vehető értékeinek együttes összege eléri a Bank fedezetértékelési szabályzatában meghatározott száza-lékos szintet.

### ***A fedezetek rendszeres utólagos értékelése, rendkívüli felülvizsgálata***

A Bank a kockázatvállalás időtartama alatt az ügylet kockázati szintjétől függő rendszerességgel, de legalább negyedévenként, felülvizsgálja a fedezeteket. Ennek során a rendelkezésre álló információk alapján a Bank vizsgálja, hogy a fedezet jogi érvényesíthetőségben, 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 fedezetek rendszeres, negyedévenkénti – szükség esetén ennél gyakoribb, vagy rendkívüli – értékelése szükséges mindaddig, míg a Banknak követelése áll fenn az ügyféllel szemben.

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

## **A fedezetminősítéshez kapcsolódó eljárási szabályok**

A Bank a kockázatminősítés során a fedezeteket belső szabályzataiban foglaltak alapján 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 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 30 napon belül, de legkésőbb a kölcsönszerződésben meghatározott időn belül a kötelezett nem tett eleget a felszólításnak, 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 az Ügyletminősítési és értékelési szabályzat előírásai szerint jár el a Bank.

## **A BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI RENDSZERE**

A Bank Igazgatóságának létszáma öt fő, melyből egy tag tölti be az Igazgatóság elnöki tisztségét, egy tag pedig az Igazgatóság elnökhelyettesi tisztségét. A Bank Igazgatóságának tagjai közül más gazdálkodó szervezet Igazgatóságában egy fő tölt be elnöki tisztséget.

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, a Cenzúra Bizottság vagy a Problémás Követelések Bizottság, mint állandó bizottságok hatáskörébe tartozik. A Cenzúra Bizottság és a Problémás Követelések Bizottság igény szerint, de legalább hetente tartja üléseit, azzal, hogy mindkét bizottságban képviseltetik magukat az Igazgatóság tagjai is.

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:

- eszközök, források struktúrájával kapcsolatos középtávú döntések előkészítése;
- negyedévente értékeli a belső tőkeszámítással kapcsolatos kockázatokra vonatkozó mutatószámokat;
- eszköz-forrás szerkezet folyamatos nyomon követése, a lejáratok összhang figyelése, javaslattevés;
- 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; termék koncepciók elfogadásáról,
- dönt meglévő termékek feltételrendszerének módosításáról;
- dönt meglévő termékek visszavonásáról;
- dönt a bevezetendő termékek kamat és költségszintjéről;
- dönt a kockázati limitek mértékéről;

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

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 kockázatkezelési területekre.

Az egyedi kockázatok operatív kezelése során az Igazgatóság és a kockázatkezelési területek mellett jelentős szerep hárul az alábbiakban megjelölt szervezeti egységekre: Cenzúra Bizottság, Problémás Követelések Bizottsága és az Eszköz-Forrás Bizottság.

A Bank szervezeti felépítésében a kockázatkezelési funkciót ellátó szervezeti egységek függetlensége biztosított, a kockázatkezelési területek közvetlenül a Vezérigazgató alá rendelték működnek. A kockázatmenedzsment terület a hitelkockázattal kapcsolatos értékeléseket végzi, az egyéb kockázatokkal kapcsolatos értékelési és elemzési feladatokat pedig a másik, a kockázatmenedzsmenttől független kockázatkezelési terület látja el.

A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság, továbbá a Bank meghatározott bizottságai részére.

## KOCKÁZAT TÍPUSOK

### 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 a hitelezési kockázat tőkekövetelményének számítását a sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok értékét az egyszerű módszer szerint számítja ki.

A Bank hitelkockázat kezelésére vonatkozó általános szabályok:

1. A hitelnyújtás megbízható és jól meghatározott kritériumokon alapul. A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárása egyértelműen szabályozott.
2. A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitettségek 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 a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) meghatározta azokat a paramétereket, melyek egy adott portfóliót 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 többlet tőke értékét.

A hitelezési kockázatra vonatkozóan a Bank negyedévente stressz teszteket alkalmaz, mely vizsgálatok arra irányulnak, hogy megbecsüljék, hogy egy negyedéves időhorizonton a hitelportfólió minősége enyhe és erős gazdasági recesszió következtében miképp változna.

A kockázatkezelési terület rendszeresen elkészíti ezen kockázat típusra vonatkozó belső jelentését a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak, mely – többek között- kitétségi osztályonként tartalmazza a kitétségek értékét, megképzett értékvesztés és tőkekövetelmény értékét. A jelentés tartalmazza a stressz teszt eredményeket, valamint az állományok előző időszakhoz viszonyított értékváltozásának okát. A jelentés részét képezi a portfólió elemzés is, mely bemutatja a minősítendő mérleg-, és mérlegen kívüli tételek (hitelek) minősítés szerinti megoszlását, illetve annak alakulását az előző negyedévhez képest, és végül az értékvesztés / céltartalék képzés változását, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményt.

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

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázatok a Bank működése során kereskedési és nem kereskedési könyvi tételeket érintően egyaránt felmerülnek, ezért a Bank mind a banki,- mind a kereskedési könyvben nyilvántartott ügyletekre vonatkozóan átfogó piaci kockázatkezelési rendszerrel rendelkezik.

A piaci kockázatok mérése jelenti:

- minden olyan piaci kockázat azonosítását, mérését, kezelését és monitoringját, amely lényeges mértékben kihat a Bank nyereségére és saját tőkéje értékére,
- a piaci kockázatkezelési irányelvek, alkalmazott limitek és a jelentéskészítési rendszer kidolgozását és karbantartását,
- kamatérzékenység vizsgálatát,
- stressz tesztek kialakítását és azok eredményeinek elemzését.



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 kockázatkezelési terület monitorozza, és a limitet meghaladó pozíciókat jelenti a Vezetőség felé.

A Bank naponta meghatározza a Bank teljes nyitott devizapozícióját, majd a nyitott pozíció fedezéséhez szükséges ügyleteket megkötí. 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.

#### Felügyeleti VaR modell alkalmazása

A Bank VaR modell segítségével is meghatározza a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, és szükség szerint plusz tőkét képez jelen kockázatra.

A piaci kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályzatokban a Bank meghatározza:

- devizaárfolyam kezelési politikáját, a Bankot érintő piaci kockázatok azonosításának, mérésének és kezelésének módját, illetve a piaci kockázatból fakadó belső tőkekövetelmény meghatározásának metódusát, a jogszabályok és Felügyelet által megjelentetett módszertani ajánlások figyelembe vételével.
- kereskedési könyvében nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázat fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályait és a kereskedési könyvvezetésének szabályait
- kamatláb kockázat kezelési politikáját, illetve a jogszabályok és a felügyelet által megjelentetett módszertani ajánlások alapján

A független kockázatkezelési terület rendszeresen beszámol a Bank döntéshozóinak, és a Felügyelő Bizottságnak a Bank piaci kockázati kitettségéről, valamint a piaci kockázat okán megképzett tőkekövetelmény értékről, illetve a vonatkozó belső szabályzatokban meghatározott limitek betartásának ellenőrzése során kapott eredményekről.

#### Partnerkockázat

A Banknál partnerkockázatot a származtatott ügyletek hordoznak.

#### **Alkalmazott rendszerek, eljárások**

A partnerek minősítése – ezáltal a partner limitek megállapítása - a partnerek pénzügyi adatai, kockázati értékelése alapján történik. Kedvező minősítést csak az a partner kap, amelynek pénzügyi helyzete (tőkésítettség, likviditás, eszközminőség, TMM mutatói), illetve

külső támogatottsága (tulajdonos, állam) egyaránt biztosítja, hogy negatív események bekövetkezése esetén is helyt tud állni kötelezettségeiért.

A partner limitek mértékéről a Bank Eszköz-Forrás 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 kockázatkezelési terület is elvégzi. A Treasury limiteket napi monitoring keretében figyeli és azok kihasználtságát rendszeresen jelenti a Bank Vezetősége felé.

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

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's valamint a
- Fitch Ratings.

A Bank a partnerkockázatot hordozó ügyletek minőségét folyamatosan figyelemmel kíséri, és a kitétségeket legalább negyedévente minősíti.

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

A Bank a partnerkockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítására a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza.

A Bank eddigi tevékenysége során nem tapasztalt a partnerekkel kapcsolatosan késedelmet, így a banknak ilyen jellegű vesztesége sem keletkezett.

A Bank negyedévente végez stressz tesztek a partnerkockázati kitétségre vonatkozóan. A stressz-tesztelés eredményét a Bank összehasonlítja a várható pozitív kitétség értékével, ami a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának is részét képezi.

A Bank 2014-ben nem alkalmazott szerződéses nettósítást.

### Rossz irányú kockázatok

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

A potenciálisan problémás partnerek esetében a következő intézkedésekre kerülhet sor:

- további kitétség növelésének tilalma,

- a jelenlegi kitétség csökkentése,
- folyamatos, fokozott monitoring tevékenység alkalmazása.

#### *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 kockázatkezelési terület az adott partner újraminősítését elvégzi, és leminősítés esetén megteszi a szükséges intézkedéseket (pl: kitétség csökkentésének kezdeményezése).

A Bank partnerkockázati kitétség értéke év végén 858 M Ft volt. Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétség értéke 426 M Ft, az intézményekkel szembeni kitétségek partnerkockázati kitétség értéke 431 M Ft volt.

A Bank saját hitelportfóliójára nem alkalmaz hitelderivatíva ügyleteket.

### **Működési kockázat**

Működési kockázat a CRR 4. cikk (1) bekezdés 52. pontja szerint 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.

- 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 monitoringolását is, mely tevékenységnek biztosítania kell a kockázati profil és a működési kockázatból származó veszteségek figyelését. Célja, hogy Bank a kockázati étvágyának 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 Bank tevékenységekben rejlő, illetve a Bankot 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 Bank jó hírnevének romlásával, jogi hatásokkal vagy az üzletmenet folytonosságát veszélyeztető hatással járnak.

A Bank a működési kockázatra vonatkozó tőkeszükségletét az *alapmutató módszerrel* számítja. Az így megállapított tőkeszükséglet folyamatosan lényegesen magasabb, mint a ténylegesen jelentkező működési kockázati veszteség összege.

A Bank által alkalmazott stressz teszt forgatókönyvnek részét képezi jelen kockázat is.

### **Reziduális kockázat**

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

Miközben a Bank 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 szerződés hiányosságára visszavezethető kockázatok,
- külső jogi környezet hirtelen megváltozásával járó kockázatok,
- jogszabályok többféle módon való értelmezéséből, vagy egyszerűen 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 Bank működési kockázatnak tekinti.

A működési kockázat alapmutatóval számolt tőkekövetelmény 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 Cenzúra 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 monitoringolását is.

### **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, illetve a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések
- a kedvezőtlen hatósági vélemény vagy intézkedések, továbbá
- jelentős mértékű reputációs kockázatra utalhatnak a Bank teljesítményét, színvonalát megítélő külső személyek vagy szervezetek több irányból érkező, nagyszámú, visszatérően elhangzó, széles körű nyilvánosságot kapott negatív nyilatkozatai, illetve
- az olyan események vagy az intézmény olyan teljesítményei, amelyek az említett fajtájú nyilatkozatok alapjául szolgálhatnak.

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 monitoringolását 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 alapmutatóval számolt tőkekövetelmény értéke lefedi a Bank reputációs kockázatát is, ezért nem indokolt ezen kockázatokra pótlólagos tőkekövetelmény képzése.

### **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 étvággyával 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.

#### 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 cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére.

#### Finanszírozási likviditási kockázat fajtái:

1. Lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat.
2. Lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat.
3. 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 áron 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 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 figyelembe vételével, a kockázatokat előre meghatározott kereteken belül tartó limiteket állapít meg.

A Bank számos mutatószámot (pl.: elsődleges likviditási ráta, likvid eszköz/ likvid forrás, Early Warning), arányszámot (pl.: nagy egyedi betétek aránya, hitel/ betét arány) valamint lejáratú 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:

1. limit rendszer működtetése,
2. likviditási pufferek képzése, valamint
3. a finanszírozási források diverzifikálása

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 kitéettsége, valamint mekkora likviditási puffert kell képezzen.

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 likviditását a Treasury Osztály menedzseli, mely jelenti a:

- likviditási pozíció megállapítását,
- likviditási pozíció-tervezését,
- likviditás folyamatos fenntartását,
- likviditási kockázat kezelését.

A Bank a különböző likviditási pozícióknál (normál, kiemelt kontrollt igénylő, bizonytalan likviditási pozíció esetén) eltérő limiteket és eljárásrendeket alkalmaz.

A Banknak a likviditási szint meghatározására vonatkozó betétfedezeti mutatóra, illetve a mérlegfedezeti mutatóra meghatározott minimum szintnek egyikének meg kell felelnie. A betétfedezeti mutató esetében ezen minimum érték 0,2, míg a mérlegfedezeti mutató esetében ezen minimum érték 0,1.

A Bank az év során mindkét mutatóra vonatkozó teljesítette az előírást.

### **Nem kereskedéskönyvi kamatkockázat**

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- újraárazási kockázat: a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből származó kockázat;
- bázis kockázat: két, az eszközök, források és mérleg alatti tételek árazásának alapjául szolgáló instrumentum, illetve az árazott tétel és az instrumentum kamatlábjának változása közötti kapcsolat, korreláció megváltozásából származó kockázat;
- hozamgörbe-kockázat: a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat;
- opciós kockázat: a banki termékekben rejlő rejtett vagy explicit, a termék kamatkockázatát befolyásoló tulajdonságaira vonatkozó opciókból származó kockázat.

#### *A kamatkockázat kezelésének főbb módszerei*

A kamatkockázat kezelésének módjait az alábbiak szerint lehet megkülönböztetni:

##### 1) Operatív kamatkockázat-kezelés

Az operatív kamatkockázat-kezelés alatt a Bank azon üzletkötéseit értjük, melyekkel a kamatkockázatot jelentő pozíciók aktívan kezelhetők, irányíthatóak és ezen keresztül kamatkockázat csökkentésére alkalmasak. Ilyen ügylettípus pl. a kamatozó értékpapírok adásvétele.

Az operatív kamatkockázat-kezelés körébe tartoznak a kamatkockázat kezelésének „általános” eszközei is:

- az aktív, ill. passzív oldali termékek árazása, ezt támasztja alá:
  - a pénz- és értékpapírpiacon kialakult kamatok, hozamok, árfolyamok folyamatos napi figyelése, rögzítése, azokból különböző nyilvántartások, idősoros kimutatások, diagramok, beszámolók készítése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,
  - a konkurensok aktuális kamatkondícióinak rendszeres figyelése, ezek elemzése, a megfelelő döntések meghozatala,



- megfelelő termékek kidolgozása, mely termékek kamatkockázat szempontjából releváns tulajdonságának illeszkednie kell a Bank kamatkockázati profiljába,
- határidős kamatláb ügyletek kötése.

2) A kamatkockázat-kezelés másik módja, amikor kockázatvállalás mértékét érzékenységi (általában abszolút értékben), és duration limitek felállításával, vagy a Bank tőkepozíciójához (szavatoló tőkéjéhez) viszonyított százalékos értékben kifejezve kerülnek behatárolásra (passzív kockázat kezelés)

A Bank a banki könyvi kamatkockázat-kezelés részeként rendszeresen végez stressz elemzéseket, melyek megmutatják egy, a kamat környezetben bekövetkező jelentős változás lehetséges hatásait a Bank rövid távú jövedelmezőségére, illetve hosszú távú gazdasági tőkeértékére. Az alkalmazott stressz-tesztek legalább egy hirtelen bekövetkező, azonnali és a megváltozott kamatszintet tartó, a hozamgörbék különböző mértékű párhuzamos eltolódását magában foglaló forgatókönyvet alkalmaz, 200-és 300 bp-os kamatsokk alkalmazásával.

A Bank a párhuzamos hozamgörbe-sokk forgatókönyvén túlmenően, a kockázatok teljesebb felmérése érdekében a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

### **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.

Tekintettel arra, hogy a Bank elszámolásai a Keler rendszeren keresztül DVP elven történnek, továbbá az elszámolások ellenőrzése / monitoringja napi szinten folyik, az elszámolási kockázat felmerülésének valószínűsége minimális, ezért az ily módon lebonyolított ügyletekre vonatkozóan a Bank nem alakított ki kockázatkezelési metodikát.

### **Stratégiai kockázat**

Stratégiai kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából, helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti körülmény figyelmen kívül hagyásából származik.

#### **Stratégiai kockázat fajtái:**

- piaci környezetnek nem megfelelő üzleti növekedés,
- változó környezethez történő nem megfelelő ütemű és tartalmú alkalmazkodás,
- helyesen megválasztott célokhoz alkalmatlan eszközök hozzárendelése,
- rossz időzítésű igazodás a változó környezethez,
- stratégiai céloknak nem megfelelő tartalmú konkrét intézkedések.

A Bank Igazgatósága a Bank stratégiáját évente felülvizsgálja és hozzáigazítja az aktuális piaci és gazdasági körülményekhez. Amennyiben a Kockázati Stratégia két felülvizsgálati időpontja között olyan információ merül fel, ami arra utal, hogy a kockázatok jelentős romlása várható, rendkívüli felülvizgálatra kerül sor.

### **Külső tényezők kockázata**

A külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó,- és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

#### **1.) Gazdasági környezetből fakadó kockázat**

A tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely

- a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés, illetve egyes régiókra, iparágakra vagy jövedelemtulajdonosi szektorokra, illetve pénzügyi és egyéb piacokra vonatkozó gazdasági vagy üzleti növekedés jelentős változásából, illetve
- a kereslet-kínálati egyensúly megbomlása következtében a termék-, szolgáltatási és eszközárak és árfolyamok változásából, továbbá
- befektetési eszközök hozamainak vagy a pénzügyi intézmények működtetéséhez szükséges erőforrások költség szintjének változásából származik.

A gazdasági környezetből fakadó kockázat közvetlenül általában stratégiai, hitel-, piaci, illetve gazdálkodási kockázatként jelenik meg. Jellemző forrása a gazdasági, üzleti vagy piaci növekedés visszaesése, ezen belül a ciklusok keretében bekövetkező visszaesés.

#### **2.) Szabályozói környezetből adódó kockázat**

A tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad. Jellemző példái a tevékenységi szabályok és korlátozások, a gazdálkodásra és a nyilvántartásra vonatkozó szabályok, az ügyfelek kezelésével kapcsolatos eljárási szabályok, a piaci viselkedésre vonatkozó szabályok, illetve az adózás és a támogatási rendszerek változása.

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 jogszabályi környezet változásából eredő kockázatok minimalizálása érdekében a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a releváns jogszabályváltozásokat, azok vonatkozásában hatáselemzéseket végez. Fentiekén túlmenően lehetőség szerint már az adott jogszabály / jogszabály módosítás hatályba lépése előtt megkezdi azok tartalma szerinti szükséges intézkedések (így különösen belső szabályozást érintő módosítások, rendszerkövetelmények teljesítése) meghozatalát.

### **Nyilatkozatok**

A CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja okán a Bank kijelenti, hogy fent bemutatott, a Bankban alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja okán a Bank kijelent, hogy a Bank által alkalmazott kockázatkezelési rendszer a Bank profiljának és stratégiájának megfelelően- valamint vonatkozó jogszabályi rendelkezések – figyelembevételével került kialakításra.

A fentieket a Bank Igazgatósága a Bank Kockázati stratégiájának jóváhagyásával elfogadta.

## SZAVATOLÓ TŐKÉVEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK (2014.12.31)

**A Bank alapvető, járulékos és a kiegészítő tőkéjének összege (millió forint):**

Alapvető tőke	6 716
Járulékos tőke	150
Kiegészítő tőke	-
<b>Összesen</b>	<b>6 866</b>

A szavatoló tőke alapvető (Tier 1) és járulékos (Tier 2) tőkéből áll. Az alapvető tőkét részvénytőke alkotja, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A járulékos tőke a magyar törvények által elfogadott hibrid tőke, az előírt negatív elemekkel csökkentve. A Bank teljes szavatoló tőkéje az alapvető és a járulékos tőke – egyéb levonásokkal csökkentett – összege.

**Az alapvető és a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői (millió forint):**

<b><i>Alapvető tőke pozitív összetevői</i></b>	<b>7 087</b>
Jegyzett tőke	2 000
Tőketartalék	600
Eredménytartalék	3 492
Lekötött tartalék	0
Általános tartalék:	800
Mérleg szerinti eredmény	195
<b><i>Alapvető tőke negatív összetevői:</i></b>	<b>-371</b>
Immateriális javak	-161
Tőkemódosítás a PIBB miatt (levonás)	-210
<b><i>Járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:</i></b>	<b>150</b>
<i>Járulékos tőke pozitív összetevői:</i>	
Alárendelt kölcsöntőke	360
<i>Járulékos tőke negatív összetevői</i>	
Tőkemódosítás a PIBB miatt (levonás)	-210
<b>Mindösszesen</b>	<b>6 866</b>

A Bank az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra és a járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételeket a CRR alapján határozza meg.

## A BANK TŐKEKÖVETELMÉNYE

### A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

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 kockázatok 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 figyelembevételével határozza meg (PI:CRR, ICAAP, SRP). Ennek megfelelően kerülnek számszerűsítésre a tőke-kalkulációs kulcsmutatószámok, melyek törvényi limit feletti biztosítása minden körülmények között alapfeltétele a Bank működésének.

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer szerint
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: egyszerű módszer szerint
- Partnerkockázati kitettség számítása: piaci árazás szerint
- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer szerint
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: futamidő alapú megközelítés szerint
- Működési kockázat: alapmutató módszer szerint

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

A belső tőke megfelelés értékelési folyamat célja a tőkeszükséglet jelenbeli és tervezett jövőbeli értékének számszerűsítése.

A Bank évente felülvizsgálja az alkalmazott belső tőke megfelelés értékelési folyamatot illetve a különböző, kockázatkezeléssel kapcsolatos belső szabályzatait.

A Bank a 2. Pillér alatt plusz tőkét képez az olyan kockázatokra, melyek az 1. Pillér alatt nem teljesen fedettek (mindezt a belső szabályzatban meghatározottak alapján teszi), és azokra a kitétségekre, portfóliókra, melyet az MNB kiemelten kezelt kockázatos portfóliónak minősít.

### **Tőke tervezés**

A tőkének nemcsak adott időpontban kell megfelelő szintűnek lennie, hanem folyamatosan, az esetleges kedvezőtlen gazdasági fordulatok, az üzleti teljesítmény kedvezőtlen alakulása esetén is biztosítani kell a biztonságos működést. A tőkeszükséglet alakulására hatással van a gazdasági környezet (pl. gazdasági visszaesések), a szabályozói környezet, portfóliójának 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 tőke 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 kockázattípusonként 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.

<b>Szavatoló tőke és TMM mutatók alakulása</b>	
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): instrumentumok és tartalékok	<b>7 087</b>

Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		2 600
Ebből: Befizetett tőkeinstrumentumok		2 600
Ebből: Névértéken felüli befizetés (ázsio)		-
Előző évek eredménytartaléka		3 687
Egyéb tartalék		800
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): szabályozói kiigazítás	-	371
Immateriális javak	-	161
A folyó üzleti év veszteségei	-	210
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET 1)</b>		<b>6 716</b>
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)		-
<b>ALAPVETŐ TŐKE ÖSSZESEN (CET 1 + AT 1)</b>		<b>6 716</b>
Járulékos tőke		-
<b>A KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>6 716</b>
<b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>55 828</b>
<b>TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK</b>		
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató		12,03%
Alapvető tőke megfelelési mutató		12,03%
Teljes tőke megfelelési mutató		12,30%

A Bank minden egyes kitettséget a megfelelő kockázatokhoz, és kitettségi osztályok egyikéhez rendel hozzá, melyek tőkekövetelmény értékét az alábbi táblázat mutatja:

<i>Megnevezés</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség</i>	<i>Tőkekövetelmény</i>
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	55 993	4 479
_ Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint	-	-
_ Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint	-	-
_ HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	44 652	3 572
__ Sztenderd módszer (SA)	44 652	3 572

___ Sztenderd módszer (SA) szerinti kitétségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	44 652	3 572
___ Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-
___ Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0
___ Közszektorbeli intézmények	-	-
___ Multilaterális fejlesztési bankok	-	-
___ Nemzetközi szervezetek	-	-
___ Intézmények	8 895	712
___ Vállalkozások	24 151	1 932
___ Lakosság	123	10
___ Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3 536	283
___ Nemteljesítő kitétségek	2 562	205
___ Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	-	-
<b>___ Fedezett kötvények</b>	-	-
___ Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
___ Kollektív befektetési formák (KBF)	-	-
___ Részvényjellegű kitétségek	-	-
___ Egyéb tételek	5 384	431
___ Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-	-
___ Ebből: újra-értékpapírosítás	-	-
___ Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	-	-
___ IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	-	-
___ Központi kormányzatok és központi bankok	-	-
___ Intézmények	-	-
___ Vállalkozások - kkv	-	-
___ Vállalkozások - speciális hitelezés	-	-
___ Vállalkozások - egyéb	-	-
___ IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	-	-
___ Központi kormányzatok és központi bankok	-	-
___ Intézmények	-	-

___ Vállalkozások - kkv	-	-
<b>___ Vállalkozások - speciális hitelezés</b>	-	-
___ Vállalkozások - egyéb	-	-
___ Lakosság - ingatlannal fedezett (kkv)	-	-
___ Lakosság - ingatlannal fedezett (nem kkv)	-	-
___ Lakosság - a ruóírózó állományba beszámítható	-	-
___ Lakosság - egyéb kkv	-	-
___ Lakosság - egyéb nem kkv	-	-
___ Részvényjellegű kítettségek (IRB)	-	-
___ Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	-	-
___ Ebből: újra-értékpapírosítás	-	-
___ Egyéb, nem hitelkötelezettséget megttestesítő eszközök	-	-
___ Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kítettséértéke	-	-
<b>_ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KÍTETTSÉGÉRTÉKE</b>	-	-
___ Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	-	-
___ Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	-	-
<b>_ POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KÍTETTSÉGÉRTÉKE</b>	3 080	246
___ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kítettséértéke	3 080	246
___ Forgalmazott, hitelviszonyt megttestesítő értékpapírok	2 613	209
<b>___ Részvény</b>	-	-
___ Deviza	467	37
___ Áru	-	-
___ Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kítettséértéke	-	-
<b>_ MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KÍTETTSÉGÉRTÉKE</b>	7 831	626
___ Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	7 831	626



__Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	-	-
__Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	-	-
_FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	-	-
_A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	265	21
__ Fejlett módszer	-	-
__ Sztenderd módszer	265	21
__ Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)	-	-
_KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	165	13
_ EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	-	-
__ Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 458. cikk alapján	-	-
___ Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	-	-
___ Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbuborékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	-	-
___ <b>Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények</b>	-	-
__ Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a 459. cikk alapján	-	-
__ Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték	-	-

### **Piaci kockázat tőkekövetelménye**

A Bank a kereskedési könyvi pozíciókockázatára 209 M Ft tőkét képzett.

A Bank a devizaárfolyam-kockázatra 37 M Ft tőkét képzett. A Banknak nem volt kiegyenlítési és áru kockázata.

A Banknak csakúgy, mint az előző években, nem keletkezett árukockázata.

Hitelértékelési kiigazítás okán 21 M Ft tőkét képzett a Bank.

### **Működési kockázat tőkekövetelménye**

Az Alapmutató módszere alapján számított működési kockázat tőkekövetelményének értéke a Bank 2011, 2012 és 2013 évi auditált adatai alapján, 2014 végén 626 M Ft volt. A Bank ezen mutatóval számított tőkeszüksége az elmúlt években és 2014 év végén is lényegesen magasabb, mint a tényleges működési kockázati veszteségeinek összege.

A Bank 2014 év végén a kereskedési könyvben rendelkezett nagykockázatot meghaladó kitétséggel. A limittúllépés értéke 82,5 M Ft, melyre a Bank 13 M Ft tőkét képzett. A Bank a limittúllépést haladéktalanul megszüntette.

### **A Bank belső tőkekövetelményének meghatározása**

A Bank a belső tőkekövetelmény számítása során a minimális szabályozói tőkeszükségleten felül figyelembe veszi:

- a 2. Pillér alatt kezelt kockázatokra megképzett tőkekövetelmény értékét (vonatkozó szabályzatokban meghatározott módon),
- az enyhe gazdasági recessziót feltételező stressz forgatókönyv alapján meghatározott tőkekövetelmény értékét, valamint
- az évente egyszer, a Bank könyvvizsgálója által auditált éves beszámoló alapján elkészített kockázati önértékelés eredménye szerint - a belső szabályzatok alapján meghatározott plusz tőkekövetelmény értékét.

A Bank év végi belső tőkeszüksége 4 887 M Ft volt, s így a Bank ICAAP TMM mutatója 11,24 % volt, mely jóval a törvényi limit fölött van.

## **TŐKEPUFFEREK**

A Bank nem képez anticiklikus tőkepuffert.

## **HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁS**

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.

### **Fogalmak**

- Késedelmes: olyan kitétségek, melyek 30 napos vagy azt meghaladó idejű késedelemben vannak.
- Értékvesztett: olyan eszköz, amelynek könyv szerinti értéke és piaci értéke között tartós és jelentős összegű veszteségjellegű különbség mutatkozott.

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. Minősítési kötelezettség alá tartoznak ezen felül az eszközök között nyilvántartott peresített követelések, továbbá minden egyéb, a Bankot érintő peres eljárás perértéke. A minősítés során a Bank Eszközök és Források értékelési szabályzatának Sajátos értékelési szabályok fejezetében foglaltak, valamint az Ügyletminősítési és Értékelési Szabályzat előírásai szerint eljárva sorolja be az ügyleteket.

A Bank által alkalmazott minősítési kategóriákhoz a következő súlysávokat rendeli:

- a) problémamentes 0%
- b) külön figyelendő 1-10 %
- c) átlag alatti 11-30%
- d) kétes 31-70%
- e) rossz 71-100%

Az ügyletminősítések során a Bank csoportos minősítési eljárást nem alkalmaz. A Bank valamennyi ügyletnél az értékvesztés, illetve a képzendő céltartalék meghatározását minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján hajtja végre. Adott összeghatárt (fennálló és függő kötelezettségek együttes összege) meg nem haladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, a Bank egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz.

Adott összeghatárt meghaladó kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, illetve a Cenzúra bizottság által egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján történik.

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

A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

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.

### **Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek**

Az eszközminősítési kategóriákba sorolás - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik, az eszközminősítés számviteli követelményei szerint, figyelembe véve vonatkozó előírásokat is:

- a./ az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél, illetve partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b./ a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban

keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, c./ az ügyfélhez, illetve partnerhez kapcsolódó ország-kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás, d./ a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége (megtekinthetőség, birtokba vehetőség, bejárhatóság) és az ezekben bekövetkezett változás, e./ a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában), f./ a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

### **Az értékvesztések elszámolása és visszairás, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek**

A Bank a céltartalékokon belül mutatja ki a nyugdíjra és végkielégítésre szolgáló céltartalékokat, a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékokat, az általános kockázati céltartalékokat és az egyéb céltartalékokat.

A minősítés során egyedileg felmért kockázatok alapján elszámolt értékvesztés meghatározására és annak visszairására, valamint céltartalék képzésére, felszabadítására és felhasználására vonatkozó előírásokat a Bank belső szabályzata tartalmazza.

#### *Értékvesztés és céltartalék-képzés*

A Bank – a jogszabályokban foglaltak kivételével – legalább negyedévente minősíti 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 Bank a minősítés során az Ügyletminősítési és értékelési szabályzata előírásai szerint jár el, és sorolja be az ügyleteket.

- **Az egyes minősítési kategóriákhoz tartozó ÉV/CT képzési sávok:**

a) külön figyelendő	1-10 %
b) átlag alatti	11-30%
c) kétes	31-70%
d) rossz	71-100%

**Ötmillió forintos összeghatárt meg nem haladó** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, ha a Cenzúra bizottság az egyszerűsített minősítési eljárást alkalmazta az adott ügyletnél, akkor az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minősítési kategóriánként a következő százalékos mutatók alapján történik:

a) külön figyelendő	5 %
b) átlag alatti	20 %
c) kétes	50 %
d) rossz	85 %

- **Ötmillió forintot összehatárt meghaladó** kintlévőség, befektetés vagy mérlegen kívül vállalt kötelezettség esetén, illetve a Cenzúra bizottság által egyedileg minősített valamennyi ügyletnél az értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben a minősítéshez kapcsolódó egyedi vizsgálat alapján történik.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi a Bank figyelembe venni. A várható megtérülés meghatározásánál a Bank tekintettel van a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

- A minősítési kötelezettség alá tartozó **eszközöknél** minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg, hogy az értékvesztés arány (százaléka), azaz a halmozott értékvesztés és a bruttó könyv szerinti érték hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.

A minősítési kötelezettség alá tartozó **mérlegen kívüli tételek** esetében az egyedileg meghatározott céltartalék képzést úgy határozza meg a Bank, hogy az egyedi hozzárendelés alapján képzett céltartalék állományának és a mérlegen kívüli tétel nyilvántartási értékének a hányadosa a jelen pont első bekezdésében meghatározott sávokon belül kell legyen.

- **Peresített követelések, illetve a peres ügyek** miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszairását vagy a céltartalék képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembe vételével határozza meg a Bank.

- **A devizában denominált eszközök**, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést és visszairást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván tartja a Bank. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél a Bank különös óvatossággal jár el az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.

- **Eszközeladásnál, vagy halasztott fizetéssel** eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszkereseti jog miatt, a visszkereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre – legfeljebb az eladási ár mértékéig – céltartalékot képez a Bank. Ha a visszkereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközértékesítéshez bármilyen Banki kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor a Bank a kockázatvállalást megtestesítő eszköz értékelésénél mérlegeli az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét és a fennálló Banki kockázatvállalásból fakadó veszteség valószínűségét és nagyságát. A Bank az eszköz értékelésénél az **óvatosság elvének** figyelembevételére nagy figyelmet fordít.

A számviteli beszámítás utáni teljes kitettség érték a hitelkockázat mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül év végén: 110 105 M Ft.

Kitettségi osztályok szerinti bontásban a – lényeges- kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei (M Ft):

<b>Kitettségi osztályok</b>	<b>Átlagos érték</b>
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	21
Lakossággal szembeni kitettségek	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	13
Nemteljesítő kitettségek	20

A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban (M Ft)

<b>Kitettségi osztályok</b>	<b>Magyarország</b>	<b>Ausztria</b>	<b>Németország</b>	<b>Olaszország</b>	<b>Összesen</b>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	32 836	0	0	0	<b>32 836</b>
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	2	0	0	0	<b>2</b>
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	<b>0</b>
Intézményekkel szembeni kitettségek	21 792	214	269	0	<b>22 275</b>
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	31 494	0	0	836	<b>32 330</b>
Lakossággal szembeni kitettségek	193	0	0	0	<b>193</b>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	10 775	0	0	0	<b>10 775</b>
Nemteljesítő kitettségek	3 925	0	0	0	<b>3 925</b>
Egyéb tételek	7 769	0	0	0	<b>7 769</b>
<b>Összesen</b>	<b>108 786</b>	<b>214</b>	<b>269</b>	<b>836</b>	<b>110 105</b>

A kitettségek gazdasági ágazatbeli / ügyfél kategória szerinti megoszlása kitettségi osztályonként:

<b>2014.12.31</b>	<b>Összes kitettség (M Ft)</b>
<b>Központi kormányok és központi bankok, ebből</b>	<b>32 836</b>
Központi kormányval szemben	26 800
Központi bankkal szemben	6 036

<b>Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok</b>	<b>2</b>
<b>Közszektorbeli intézmények</b>	<b>0</b>
<b>Multilaterális fejlesztési bankok</b>	<b>0</b>
<b>Nemzetközi szervezetek</b>	<b>0</b>
<b>Hitelintézetek és befektetési vállalkozások, ebből</b>	<b>22 275</b>
Belföldi hitelintézetekkel szemben	20 414
Külföldi hitelintézetekkel szemben	483
Befektetési vállalkozással szemben	1 378
<b>Vállalkozások</b>	<b>32 330</b>
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>4 613</i>
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>2 378</i>
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>2 959</i>
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>5 385</i>
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>687</i>
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>16 308</i>
<b>Lakosság, ebből</b>	<b>193</b>
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>33</i>
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>16</i>
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>59</i>
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>4</i>
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>3</i>
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>78</i>
<b>Ingtalannal fedezett követelések, ebből</b>	<b>10 775</b>
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>863</i>
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>863</i>
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>2 373</i>
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>1 679</i>
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>256</i>
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>4 741</i>
<b>Készedelmes tételek, ebből</b>	<b>3 925</b>
<i>I. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>143</i>
<i>II. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>22</i>
<i>III. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>384</i>
<i>IV. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>223</i>
<i>V. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>73</i>
<i>VI. osztályú adósokkal szembeni kitettség</i>	<i>3 080</i>
<b>Fedezett kötvények</b>	<b>0</b>
<b>Értékpapírosítási pozíció</b>	<b>0</b>
<b>Kollektív befektetési értékpapírok</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb tételek</b>	<b>7 769</b>
<b>Összesen</b>	<b>110 105</b>

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

2014.12.31	Éven belüli	Éven	Lejárat	Összes
------------	-------------	------	---------	--------

		túli	nélküli	(M Ft)
Központi kormányok és központi bankok	7 758	25 078		32 836
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2			2
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	1 739	20 536		22 275
Vállalkozások	3 473	28 857		32 330
Lakosság	49	144		193
Ingatlannal fedezett követelések	1 121	9 654		10 775
Nemteljesítő tételek	943	2 982		3 925
Egyéb tételek	2 563		5 206	7 769

A nemteljesítő kitettségek ágazati megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza:

Ágazat	Kitettség érték
Egyéb tevékenység	131
Építőipar	26
Feldolgozóipar	89
Ingatlanügyek	604
Kereskedelem, gépjárműjavítás	279
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	388
Szállítás, raktározás	196
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	63
Mezőgazdaság	2
Szakmai, tudományos, műszaki tev., adminisztratív és szolg. támogató tev.	336
<b>Összesen</b>	<b>2 114</b>

A fennmaradó kitettség lakossági kitettségek okán keletkezett.

A teljes hitelállományra képzett értékvesztés érték 3 014 M Ft volt év végén, amiből 22 M Ft olaszországi kitettségekre képzett a Bank, míg a fennmaradó értékvesztést magyarországi kitettségekre képezte a Bank.

A hitelminőség romlást szenvedett kitettség év végén a következőképp alakult:

Ügyfélszegmens szerinti megoszlás (millió forint):

Kategória	Külön figyelendő		Átlag alatti	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű és nem jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	6 492	6 280	1 564	1 299



Háztartásoknak nyújtott hitelek	1 742	1 715	640	520
Hitelek-egyéb	89	86	41	37
Minősítendő mérlegen kívüli tételek	171	169	0	0
<b>Összesen</b>	<b>8 494</b>	<b>8 250</b>	<b>2 245</b>	<b>1 856</b>

Kategória	Kétes		Rossz	
	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték
Jogi személyiségű és nem jogi személyiségű vállalkozásoknak nyújtott hitelek	1 321	868	769	80
Háztartásoknak nyújtott hitelek	1 289	739	748	88
Hitelek-egyéb	23	8	16	0
Minősítendő mérlegen kívüli tételek	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>2 633</b>	<b>1 615</b>	<b>1 517</b>	<b>168</b>

*Értékvesztés alakulása:*

2014 évi	Nyitó állomány	Elszámolt	Visszaírt	Záró állomány
Millió forint	3 289	1 689	1 296	3 682

Szegmens	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzés tárgyévben összesen	Értékvesztés visszaírás tárgyévben összesen	Értékvesztés záró állománya
Hitelintézetek	0	0	0	0
Vállalkozók	2 108	1 295	1 144	2 259
Kisvállalkozók	0	0	0	0
Egyéni vállalkozók	0	0	0	0
Lakosság	1 100	376	119	1 357
Külföld	19	8	5	22
Egyéb	62	10	28	44

*Céltartalék alakulása:*

2014 évi	Nyitó állomány	Képzett	Felhasznált	Záró állomány
Millió forint	20	761	7	774

A 2014. évi XXXVIII. törvény és 2014. évi XL. törvény alapján a fogyasztói kölcsönszerződések esetében tisztességtelennek nyilvánított árfolyamrés alkalmazása és kamat/költség/díjemelések miatt, fogyasztó számára történő visszatérítésekből fakadó várható veszteségek (jövőbeni biztos fizetési kötelezettség) fedezetére a Bank 758 millió Ft céltartalékot képzett. Ebből CHF hitelek után 506 millió Ft, EUR hitelek után 176 millió Ft, HUF hitelek után 76 millió Ft összeget képzett meg.

### MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

A megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló MNB ajánlás alapján a vonatkozó információkat a Bank első ízben a 2015. évre vonatkozó nyilvánosságra hozatal során mutatja be.

### KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE

A Bank a Felügyelet által elismert hitelminősítők minősítési besorolásait alkalmazza.

Ezen külső hitelminősítő intézetek:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poor's valamint a
- Fitch Ratings.

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

<i>Hitelminőségi besorolás</i>	<i>Fitch Group minősítés</i>	<i>Moody's Investors minősítés</i>	<i>Standard &amp; Poor's Rating Group (S&amp;P) minősítés</i>	<i>Központi kormányzati (Sovereign)</i>
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	0%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	20%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	50%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	100%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%

**A Bank az alábbi kitétségek esetében alkalmazza elismert hitelminősítők minősítési besorolásait.**

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétség:

Amennyiben az adott központi kormányzat/központi bank rendelkezik külső hitelminősítő intézet hitelminősítésével, akkor kitétséghoz az MNB által a hitelminősítéshez rendelt kategóriákban meghatározott kockázati súlyokat veszi a Bank figyelembe.

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

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

Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség:

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 Banknak ebben a kitétségi osztályban egy magyarországi önkormányzattal szemben áll fenn kitétsége.

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

Intézményekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség:

Súlyozási módszerek:

- a) Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel
- b) Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel

Amennyiben az adott intézmény rendelkezik elismert külső hitelminősítő szervezet hitelminősítésével, a kockázat vállalás 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 kitétségek 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

Magyarország minősítése 2014.12.31-én

Moody's	Standard & Poor's	FITCH Ratings
---------	-------------------	---------------

Hitelminősítés	Besorolás	Hitelminősítés	Besorolás	Hitelminősítés	Besorolás
Ba1	4	BB	4	BB+	4

Eredeti kitettség értékéből külső hitelminősítő igénybevétele:

<i>Kitettségi osztály megnevezése</i>	<i>Külső hitelminősítő igénybevétele (M Ft)</i>
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	25 798
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	2
Intézményekkel szembeni kitettségek	18 979

Szavatoló tőkéből levonandó kitettsége nincs a Banknak.

Kereskedési könyvön kívüli értékpapírok hitelminősítése (ahol az a Bank tevékenységéből adódóan releváns)

- forintban és egyéb devizában denominált magyar állampapírok, jegybanki kötvények: központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettséghez S&P, Moody's és Fitch hitelminősítése alapján
- vállalati kötvények esetén: Standard & Poor's hitelminősítése alapján történik

## KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NEM SZEREPLŐ RÉSZVÉNYEK

A Hitelgarancia ZRt.-vel való együttműködés érdekében vált a Bank a ZRt. részvényesévé. A Bank 11 millió forint névértékű Hitelgarancia ZRt részvénnyel rendelkezik.

## A NEM A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN SZEREPLŐ KITETTSÉGEK KAMATLÁB KOCKÁZATA

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 e mellett a hozamgörbe kockázat is hordoz kockázatot.

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).

A Bank a kölcsönök előtörlesztésével valamint a lejárat nélküli betétek állományával kapcsolatban azok historikus megfigyelése alapján nyert eredményt alkalmazva kalkulál.

#### *Értékelési elv:*

A felvállalható kamatláb kockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz – Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A limittípusok meghatározásakor, illetve a limitek megállapításakor elsődleges szempont az arányosság elve. A limitrendszer összhangban áll a Bank sajátosságaival, a kamatláb kockázati kitettségeinek jellegével és nagyságrendjével.

A Bank betétgyűjtési és hitelezési tevékenysége során törekszik az átárazódási egyensúlyra, ezáltal a kamatláb kockázat mérséklésre azzal, hogy főleg változó kamatozást alkalmaz, ezért ezen tevékenysége kevésbé van kitéve a kamatkockázatnak és így nem indokolt a külön operatív jellegű limit felállítása.

Ezzel ellentétben a Bank kamatozó értékpapír portfoliójának kamatkockázati jellemzői – lényegében objektív okok miatt – messze állnak a betétek kamatkockázati jellemzőitől, ezért itt szükséges volt elkülönült, strukturált, egymás mellett létező limitrendszer kialakítása.

A felvállalható kamatkockázat maximális mértékére érzékenységi limitek kerülnek felállításra. A vonatkozó limiteket az Eszköz – Forrás Bizottság állapítja meg, és legalább évente felülvizsgálja.

A Bank limiteket alkalmaz:

- az állampapírok hátralévő átlagos futamidejének (duration) korlátozására illetve kamatérzékenységére vonatkozóan,
- vállalati/banki kötvények állományának, durationjének korlátozására illetve kamatérzékenységére vonatkozóan, valamint
- a teljes portfólió hátralévő átlagos futamidejére (duration) vonatkozóan.

#### **Kamatláb- kockázat mérése**

A Bank – a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság ajánlásával összhangban – a sztenderd kamatláb sokkot feltételező számítást (stressz tesztet) végez minden olyan devizanemre, amelyekben denominált, a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközeinek, forrásainak és mérlegén kívüli ügyleteinek összege meghaladja a mérlegfőösszeg 5 %-át.

A Bank ennek mérését az ún. duration gap elemzés módszertanával végzi. Ez azt jelenti, hogy a Bank – az arányosság elvét betartva – a kamatsokk eszközértékre gyakorolt hatását (változását) nem közvetlenül a jelenérték számítással számolja ki, hanem egy közelítő módszert alkalmaz.

A duration gap alapú módszer esetén a cél az üzleti érték (gazdasági érték) változásának becslése a kamatváltozások (kamatsokk) hatására, az eszközök és a források értékében bekövetkező változából levezetve.

A számítás alapját egy közelítő számítás jelenti a Bank üzleti értékének változására meghatározott nagyságú bázispontos párhuzamos (a hozamgörbe minden pontjára kiterjedő) kamat-elmozdulás esetén.

A Bank 200 bázispontos sokkolási mértéket alkalmaz, melyet a következőképp határoz meg

- G10-es ország devizájában lévő kitettség esetén +/- 200 bázispontos kamatsokk
- nem G10-es ország devizájában lévő kitettség esetén párhuzamos hozamgörbe eltolás, ahol az eltolás mértéke az 1. és a 99. percentilise a megfigyelt kamatlábváltozásoknak (minimum 5 éves adatsort és 1 éves (240 napos) tartási periódust tekintve).

Amennyiben nem G10-es ország devizája esetén a számított sokk értéke nem éri el a +200 vagy a -200 bázispontot, ott ezen értékek tekintendők irányadónak.

A banki termékek egy része olyan beépített opciókkal rendelkezik, amelyek lehetővé teszik birtokosuk részére, hogy azt a szerződésben kikötött lejáratú időpont előtt felmondják (betétek lejáratú előtti felmondása, illetve hitelek előtörlesztése). A statikus jellegnek megfelelően a táblázat összeállításakor a Bank nem számol az ilyen termékek lejáratú állományainak átsorolásával, azok az eredeti lejáratú időpontjuk szerinti lejáratú kategóriában szerepelnek.

A kamatláb kockázat mérése negyedévente történik.

A 2014. december 31-re vonatkozó duration gap elemzés eredménye a szavatoló tőkéhez viszonyítva:

Devizanem	%
HUF	4,1
EUR	3,59
CHF	-0,02
USD	9,7

A Bank a párhuzamos hozamgörbe-sokk forgatókönyvén túlmenően, a kockázatok teljesebb felmérése érdekében a hozamgörbék alakjának és meredekségének változását szimuláló forgatókönyveket is alkalmaz.

## ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

A Bank a 2014-es üzleti évben nem végzett értékpapírosítással kapcsolatos tevékenységet, és azt a jövőben sem tervezi.

## JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Jelen fejezetben közölt információk az alábbi pozíciókat betöltő személyekre vonatkoznak:

- Az Igazgatóság tagjai,
- Ügyvezetők,
- Kockázatkezelésért felelős vezető

Továbbiakban együttesen: Kiemelt Személyek köre.

A 131/2011. számú Kormányrendelet 2. §-4. §-ában foglaltak alapján a Kiemelt Személyek körére vonatkozó szabályokat a Bank az arányosság elvének alkalmazásával határozza meg.

A Bank a Kiemelt Személyek köre vonatkozásában jelenleg nem alkalmaz teljesítményjavalmazást. Ennek megfelelően a Bank teljesítményjavalmazási elemként nem alkalmaz nem készpénz alapú eszközt és több évre történő elhatárolást sem.

A javalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el, végrehajtásáért pedig a Felügyelő Bizottság felel. A javalmazási politikát legalább évente a Bank belső ellenőrzése felülvizsgálja.

Az Igazgatóság tagjai saját javalmazásukról nem dönthetnek, az a Bank Alapszabályának vonatkozó rendelkezése alapján a Közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A Bank Igazgatósága 2014 folyamán 45 alkalommal ülésezett.

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

- a javalmazási politika legyen összehangolva a Bank kockázatkezelési gyakorlatával,
- a javalmazási politika arra ösztönözze a munkavállalókat, hogy kerüljék a túlzott kockázatvállalást,
- a javalmazási politika épüljön bele a pénzügyi tervezés folyamatába.

A Bank a javalmazási 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 minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget.

A Javalmazási politika alapelve a Bank üzleti céljainak és a munkavállalók személyes céljainak a hosszú távú összehangolása.

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

A Bank preferáltan olyan rugalmas javalmazási politika kialakítására törekszik, amelyben lehetősége van arra is, hogy adott esetben a teljes javalmazás kizárólag alapbérből álljon.

A kiemelt személyi kör javalmazásának éves összege: 70.380.000 Ft

A Bank 2014. évi Teljesítményértékelési szabályzata alapján meghatározott teljesítményjavaldalmazásban a 2014 évben 160 fő részesült, összesen bruttó 15.019.459 Ft összegben.

A Bank Javaldalmazási politikája minden munkavállaló számára hozzáférhető.

## TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ

A CRR Hetedik részben leírtaknak megfelelően a Bank 2014. március 31-i vonatkozósi időponttól negyedévente meghatározza a tőkeáttételi mutató értékét.

<i>Mérlegen belüli és kívüli tételek</i>	
Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettségi érték (hitelezési kockázatmérés előtt)
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	32 836
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	2
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	-
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	-
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	-
Intézményekkel szembeni kitettségek	22 275
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	32 330
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV	12 405
Lakossággal szembeni kitettségek	193
Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV	38
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	10 775
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek, ebből KKV	1 296
Nemteljesítő kitettségek	3 925
Nemteljesítő kitettségek, ebből KKV	1 867
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	-
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	-
Értékpapírosítási pozíciókat megtettesítő tételek	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	-
<b>Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek</b>	-
Részvény jellegű kitettségek	-
Egyéb tételek	7 769
<b>Összesen</b>	<b>110 105</b>



Alapvető tőke	6 715
Összes mérlegen belüli és kívüli kitettség	110 105
<b>Tőkeáttételi mutató</b>	<b>6,10%</b>

A Bank a CRR 499. cikk (3) bekezdése értelmében a 2014. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakban negyedév végi adatokból történő tőkeáttételi mutató számítás.

A tőkeáttételi mutató értékre az alapvető tőke- valamint a kockázattal súlyozott kitettség értékének megváltozása van hatással. 2014 év során ezen két paraméter tekintetében nem történt jelentős változás, így a mutató értéke szinte alig változott a negyedévek során.